Revista **Institucional**

3T26



banestes

juntos para o futuro

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 que tem o Governo do Estado do Espírito Santo como maior acionista.

Com 89 anos de história, 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 Asset Management e Banestes Loteria S.A.

É a maior rede bancária do estado: único banco com agências em todos os 78 municípios capixabas. São 723 pontos de atendimento, além de um portfólio completo de produtos e serviços financeiros para clientes pessoas físicas e jurídicas.

*data-base 09/2026



Capital humano

2.343
colaboradores

Capital social

1,5 mi
clientes

41.610
acionistas

Capital financeiro

R$ 43,4 bi
em ativos totais

R$ 84 mi
lucro líquido 3T26

Valor distribuído à sociedade

R$ 934 mi

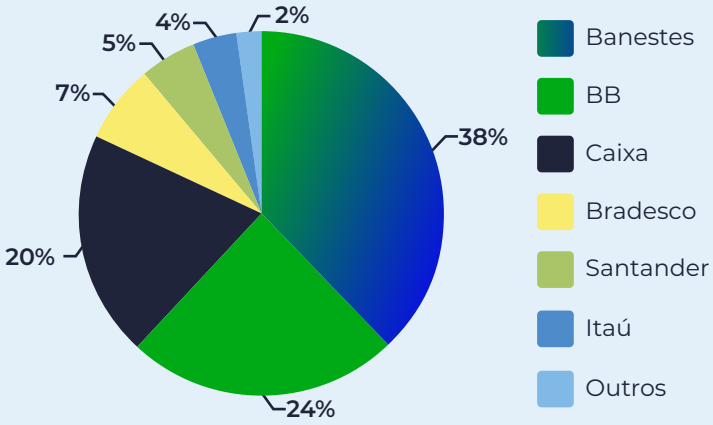
Por meio de impostos e contribuições, remuneração de pessoal, distribuição de lucros e remuneração de capitais de terceiros.

Perfil do banco

Contas
1,8 Milhão
1,1 Milhão C. Corrente (+3,9% a/a)
661 Mil C. Poupança (+0,8% a/a)

Clientes
1,5 Milhão
(+2,6% a/a)

agências*



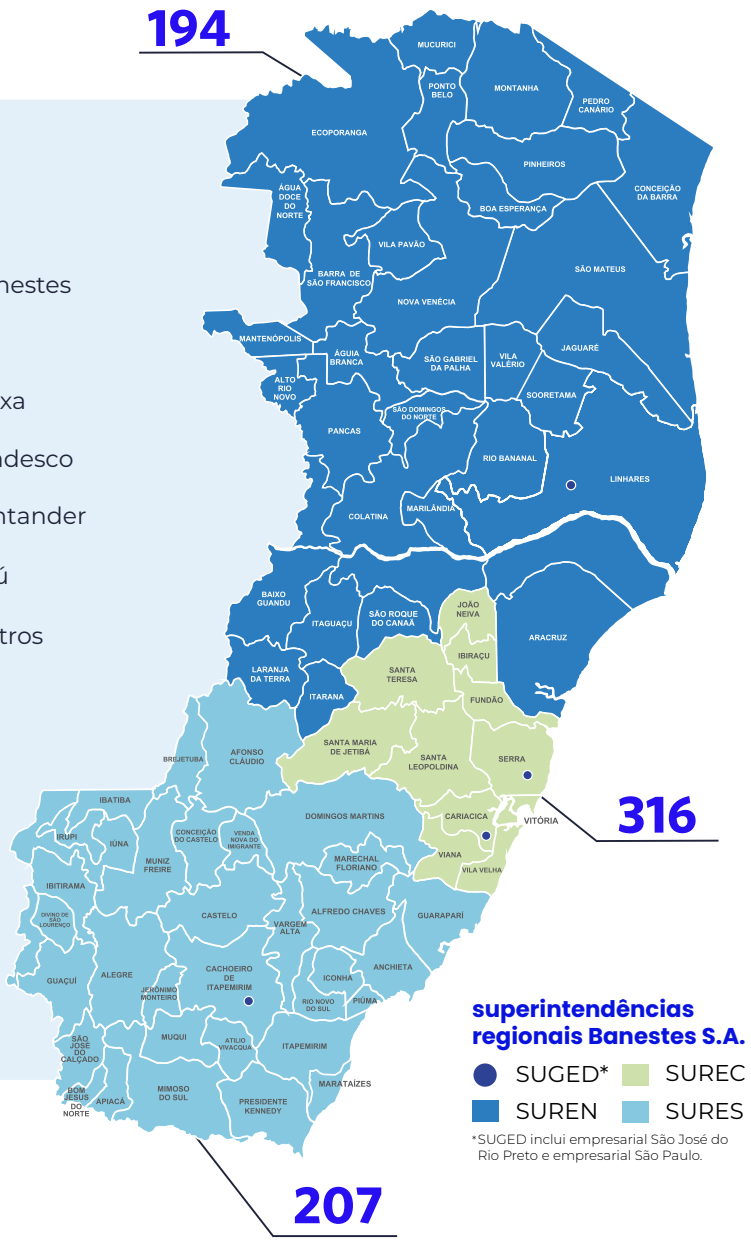
*Considerando somente o estado do Espírito Santo.
Fonte: Sisbacen - Banco Central do Brasil
Data de Referência: 06/2026

723
Pontos de atendimento

Norte: 194 Pontos
Centro: 316 Pontos
Sul: 207 Pontos
Fora do ES*: 6 Pontos

*trata-se de cinco pontos de atendimento no estado de São Paulo e um no estado do Rio de Janeiro.

Distribuição e Abrangência
Pontos de Atendimento



superintendências regionais Banestes S.A.
SUGED* SUREC
SUREN SURES
*SUGED inclui empresarial São José do Rio Preto e empresarial São Paulo.

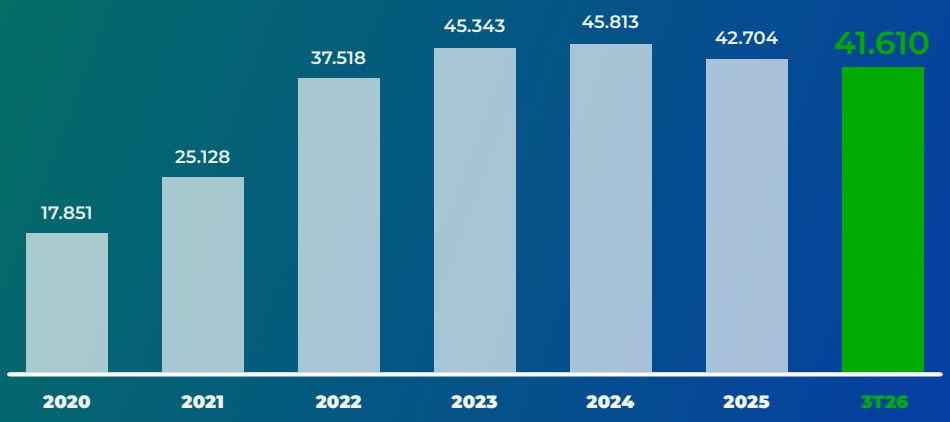
Organograma do SFB



Base Acionária

Desde 2023, a base acionária do Banco se mantém acima dos 40 mil acionistas.

Além de ser uma das únicas instituições financeiras a pagar proventos todo mês, o Banestes também distribuiu JCP Intermediários no primeiro, segundo e terceiro trimestres de 2026, totalizando R$ 167 milhões destinados no 9M26 (*payout* de 53,8%).



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 de governança, o Banestes conta com um Conselho de Administração composto por mais de 30% de membros independentes e um Conselho Fiscal integrado por representantes dos acionistas minoritários, ordinaristas e preferencialistas. A estrutura conta ainda com Comitê de Remuneração e Elegibilidade, Comitê de Auditoria, Auditoria Interna e área de *Compliance*, garantindo o monitoramento e a fiscalização contínua de suas atividades.

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.

Fitch Ratings
AA+(bra)

***Rating* nacional de longo prazo**

A Fitch reafirmou, em maio de 2026, o *rating* nacional de longo prazo em 'AA+(bra)', com perspectiva estável. A agência fundamenta essa nota no perfil de negócios resiliente, rentabilidade consistente e boa qualidade de ativos do Banestes.

Moody's Local
AA.br / ML A-1.br

***Rating* de Depósito Longo Prazo** | ***Rating* de Depósito Curto Prazo**

A Moody's Local atribuiu ao Banestes o *rating* de curto prazo "ML A-1.br", grau máximo da escala. O *rating* de longo prazo foi "AA.br", com perspectiva positiva. A agência acredita que o Banco continuará com resultados crescentes, suportado pela expansão da carteira de crédito, que se mantém qualificada e diversificada.

Destaques financeiros e econômicos 3T26

Lucro Líquido Acumulado
R$ 310 milhões

Payout (9M26)
53,8%

ROE / ROA (anualizado)
16,8% / 1,0%

Eficiência Operacional (9M26)
50,0%

Carteira de Crédito Ampliada
R$ 14,6 bilhões

Inadimplência comercial e ampliada
2,9% / 2,6%



Geração de Valor Sustentável

No acumulado até setembro de 2026, o Banestes registrou Lucro Líquido de R$ 310 milhões, crescimento de 1,9% em relação ao mesmo período de 2025.

O resultado líquido do terceiro trimestre atingiu R$ 84 milhões, retração de 23,9% em relação ao 3T25, devido principalmente ao aumento das despesas com provisões (PCLD), postura preventiva adotada diante do cenário macroeconômico de juros elevados e de avanço da inadimplência.

No 9M26, destaca-se o salto de 10,5% (vs. 9M25) no faturamento, motivado por:

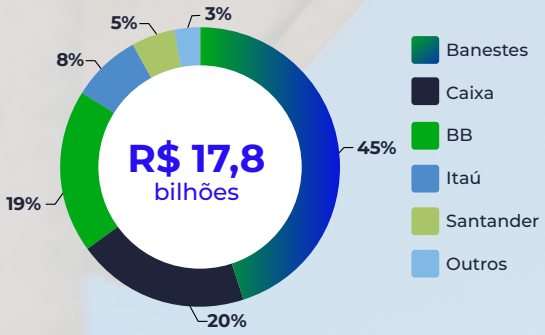
- **Operações de Crédito:** expansão de 8,0% nas receitas e de 3,6% no saldo da carteira em doze meses.
- **Títulos e Valores Mobiliários (TVM):** crescimento de 13,6% nas receitas e de 63,8% no saldo médio da carteira em doze meses, alcançando R$ 23,3 bilhões.
- **Prestação de Serviços:** avanço de 9,0% em doze meses, com destaque para os segmentos de administração de fundos de investimento e receitas com comissões em comercialização e serviços de seguros, previdência e capitalização.

Lucro Líquido 9M26
R$ 310 milhões
+1,9% a/a

Líder no mercado de crédito no varejo e depósitos totais*

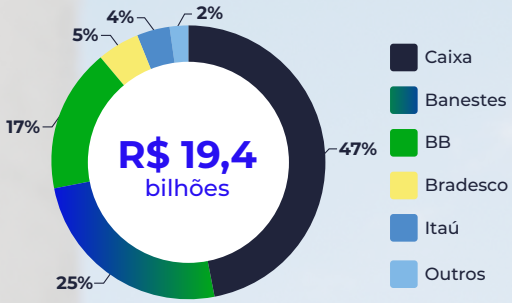
Nos segmentos de crédito de varejo (que compreende empréstimos e títulos descontados) e de captação via depósitos totais, o Banestes é líder de mercado, detendo 45% e 41%, respectivamente, de todo o mercado capixaba. Na captação via poupança, o Banco está na vice-liderança, com 25% de todos os depósitos nessa modalidade.

Varejo[1]

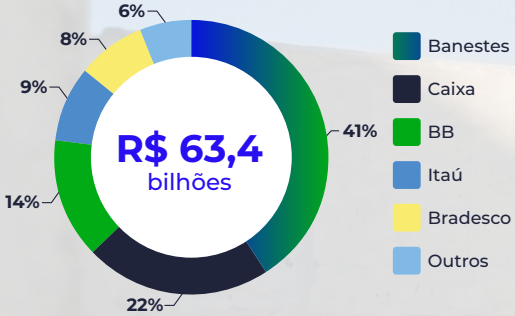


[1]Empréstimos e títulos descontados

Poupança



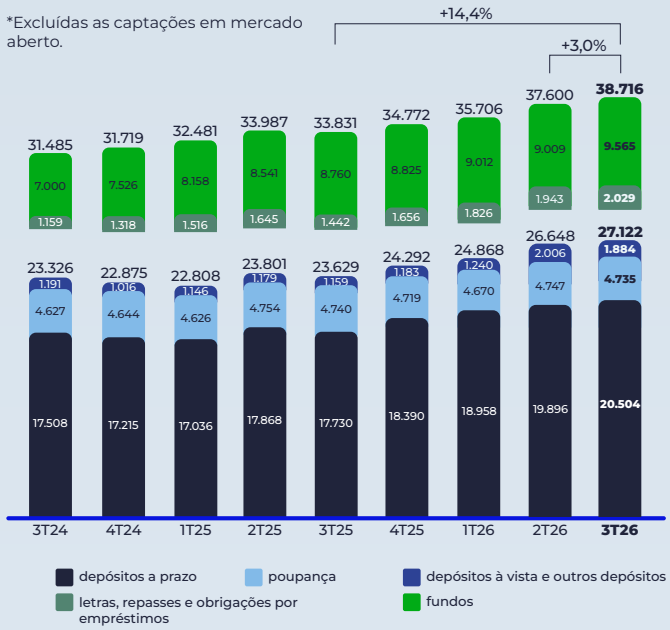
Depósitos Totais



*Informações relativas ao estado do Espírito Santo.
Fonte: Sisbacen - Banco Central do Brasil
Data de Referência: 06/2026

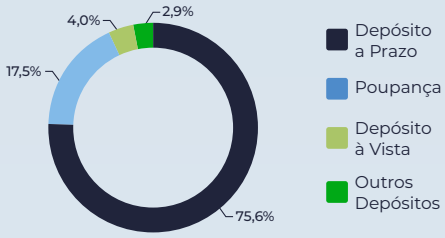
Recursos captados e administrados

Os recursos de terceiros captados e administrados alcançaram o saldo de R$ 48,5 bilhões, expansão de 11,0% na comparação anual. Esse crescimento ratifica a solidez institucional e a eficiência das estratégias de captação, com destaque para a performance dos depósitos a prazo, que cresceram 16,3% (a/a), e dos depósitos judiciais, com aumento de 13,6% (a/a) no período.



Depósitos

R$ 27,1 bilhões



Recursos sob Administração*

Fundos: 24,7%
- ▲ +9,2% a/a
- ▲ +6,2% t/t

Depósitos: 70,1%
- ▲ +14,8% a/a
- ▲ +1,8% t/t

*Letras, Repasses e Obrigações por Empréstimos: 5,2%

Ativos totais

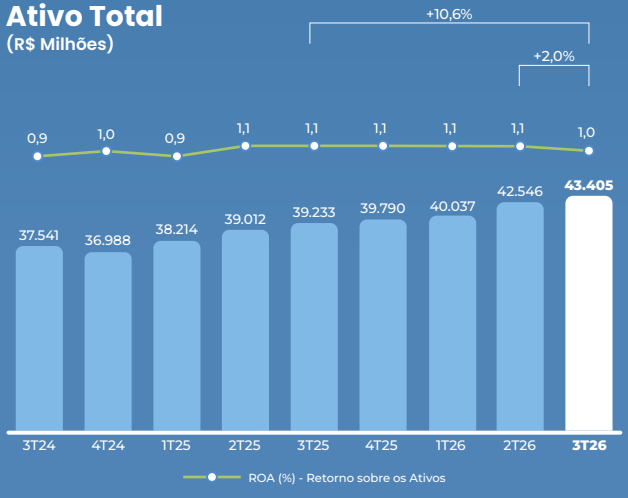
Os ativos totais superaram a marca dos R$ 43,4 bilhões no final do terceiro trimestre, aumento de 10,6% em doze meses e de 2,0% na comparação com o 2T26. Os ativos são compostos, principalmente, por:

- **Títulos e Valores Mobiliários (TVM)**
R$ 21,3 bilhões (+100,3% em doze meses e +18,1% em nove meses);

- **Operações de crédito**
R$ 11,9 bilhões (+4,0% em doze meses e +2,6% em nove meses);

- **Caixa e equivalentes de caixa**
R$ 5,3 bilhões (-42,2% em doze meses e -5,6% em nove meses, reflexo do acréscimo em depósito interfinanceiro. O fluxo dos recursos demonstra uma gestão de caixa mais eficiente, com o redirecionamento dos excedentes para aplicações em TVM e na expansão do crédito).

Ativo Total
(R$ Milhões)



ROA: 1,0%

Ativo Total
R$ 43,4 bilhões
+10,6% a/a
+2,0% t/t

Carteira de Crédito

O Banestes atua em segmentos para pessoa física e pessoa jurídica. Em setembro de 2026, a carteira de crédito ampliada registrou R$ 14,6 bilhões. O saldo demonstrou redução de 3,8% em doze meses e de 0,8% em três meses, reflexo de uma postura de concessão seletiva aliada ao vencimento de títulos privados e realocação de recursos em títulos públicos.

A carteira de crédito comercial superou os R$ 13,0 bilhões, registrando expansão de 3,6% em doze meses. Desse volume, 70,1% correspondem a operações com pessoas físicas (R$ 9,1 bilhões) e 29,9% com pessoas jurídicas (R$ 3,9 bilhões).

Os destaques de crescimento no período foram o Crédito Consignado (+8,7% a/a), cuja carteira encerrou o terceiro trimestre próxima aos R$ 4,0 bilhões, e o Crédito Rural (+11,5% a/a), que atingiu o saldo de R$ 1,3 bilhão.

Crédito Comercial

R$13,0 bilhões **+3,6% a/a +0,5% t/t**

PF: **R$ 9,1 bi** (+5,5% a/a)

PJ: **R$ 3,9 bi** (-0,6% a/a)

Saldo por modalidade

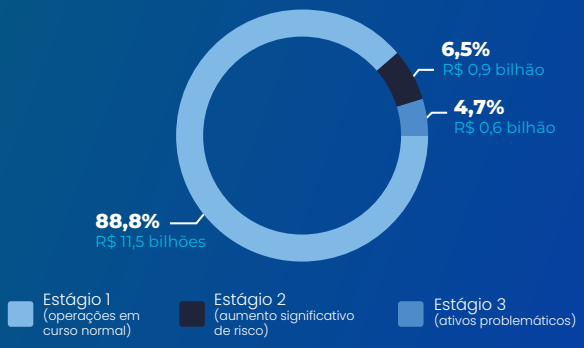
Crédito Consignado
R$ 4,0 bilhões (▲ +8,7% a/a)

Crédito Imobiliário
R$ 2,8 bilhões (▼ -1,7% a/a)

Capital de Giro
R$ 2,6 bilhões (▼ -4,1% a/a)

Crédito Rural
R$ 1,3 bilhão (▲ +11,5% a/a)

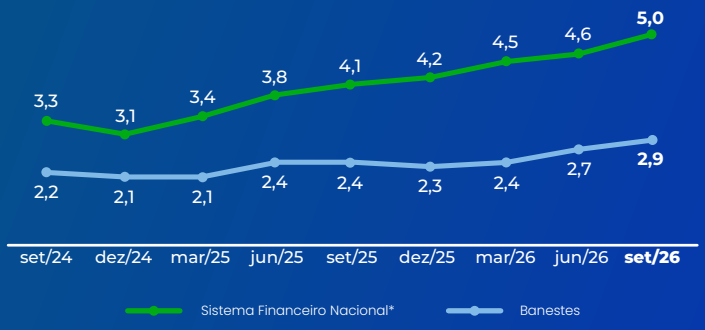
Carteira Comercial - Estágios de Risco*



*De acordo com a metodologia da Resolução CMN nº 4.966/21.

inadimplência da carteira de crédito - total (%)

(atraso > 90 dias)



*Fonte: Dstat - Banco Central do Brasil

Presença do Banestes na arrecadação 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 operam 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 mais de oito décadas de história consolidam o Banestes como o agente 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 guias municipais, estaduais, federais e de concessionárias, totalizando um montante de R$ 38 bilhões em recursos, aumento de 10% em relação ao mesmo período do ano anterior, com destaque para o crescente volume transacionado via Pix, que atualmente já representa cerca de 55% de toda a arrecadação.



Pix na Arrecadação

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.

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.

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

- **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.



Crédito Consignado

Atualmente, o Banestes é líder deste segmento de mercado no Estado. Possui convênios com todas as prefeituras municipais do Espírito Santo, com o governo estadual, com os órgãos do executivo federal e também passou a ampliar seus negócios com os empregados celetistas a partir do lançamento da plataforma de Crédito do Trabalhador.

O Bizi, plataforma digital voltada a servidores públicos e pensionistas de todo o Brasil, manteve forte ritmo de expansão. O saldo da carteira avançou 22,3% frente ao 2T26 e registrou expressiva alta de 162,9% em relação a setembro de 2025.

Esse ritmo de vendas fez com que o volume concedido até setembro de 2026 superasse em 37,4% a produção total de 2025, comprovando a eficiência do modelo de negócio.

Folha de Pagamento

O Banco possui folha de pagamento com diversos órgãos públicos, mantendo parceria com 76 dos 78 municípios do Espírito Santo. Além disso, possui convênio com 1.650 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.



Investimentos

O Banestes oferece Fundos de Investimento voltados às Prefeituras com isenção de IR e IOF, além de opções acessíveis a todos os perfis de clientes.

Algumas delas são:

• Banestes Invest Public Automático FIF Renda Fixa Curto Prazo RL

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$ 1,7 bilhão

Taxa de administração: 1,70% a.a.

• Banestes Liquidez FIF Renda Fixa Referenciado DI RL

Fundo de renda fixa de baixo risco e de liquidez imediata (D+0). Apresentou rentabilidade acumulada de 14,47 % nos últimos 12 meses, o equivalente a 99,92% do CDI.

PL médio dos últimos 12 meses: R$ 3,9 bilhões

Taxa de administração: 0,20% a.a.

• Banestes Invest Money FIF Renda Fixa RL

Fundo de renda fixa de baixo risco, com liquidez diária (D+0) e 100% da carteira composta por títulos públicos federais. Apresentou rentabilidade de 13,34% nos últimos 12 meses, o equivalente a 92,13% do CDI.

PL médio dos últimos 12 meses: R$ 140 milhões

Taxa de administração: 1,00% a.a.

• Banestes Crédito Corporativo I FIC de FIF Renda Fixa Crédito Privado LP RL

Fundo de renda fixa, de crédito privado, que tem por objetivo superar o CDI e é indicado para clientes com perfil moderado. Sua rentabilidade acumulada foi de 14,10% nos últimos 12 meses, o equivalente a 97,40 % do CDI.

PL médio dos últimos 12 meses: R$ 15 milhões

Taxa de administração: 0,70% a.a.

• Banestes Selection FIF Renda Fixa Crédito Privado RL

Fundo de renda fixa de crédito privado, 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. Apresentou rentabilidade de 14,07% nos últimos 12 meses, o equivalente a 97,21 % do CDI.

PL médio dos últimos 12 meses: R$ 21 milhões

Taxa de administração: 0,50% a.a.

• Banestes IMA-B 5 Títulos Públicos FIF Renda Fixa Longo Prazo RL

Fundo de renda fixa que tem por objetivo 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. Sua rentabilidade nos últimos 12 meses foi de 14,18%, o equivalente a 95,82% do IMA-B 5.

PL médio dos últimos 12 meses: R$ 17 milhões

Taxa de administração: 0,20% a.a.



1. Data-base das informações: 30/09/2026.
2. 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 Crédito – FGC.
3. Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.
4. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos.
5. Para avaliação da performance do Fundo de Investimento é recomendável a análise de no mínimo 12(doze) meses.
6. Leia a Lâmina de Informações Essenciais, o Regulamento e demais documentos do Fundo antes de investir. Todos os documentos podem ser obtidos no endereço www.banestes.com.br/investimentos/index_investimentos.html ou em qualquer unidade Banestes. Neles você encontra todas as informações sobre as características dos Fundos, especialmente quanto às suas políticas de investimento.

conta global banestes



Em parceria com o Banco BS2, o Banestes lançou a sua Conta Global, ampliando o portfólio de soluções financeiras para os correntistas.

Sem tarifas de abertura, manutenção mensal ou inatividade, o produto é destinado a viajantes, estudantes internacionais, criadores de conteúdo e consumidores que realizam compras em sites e *marketplaces* estrangeiros.

A Conta Global Banestes oferece ainda câmbio reduzido (*spread* + taxa fixa de 1,6%), conversão para 5 moedas diferentes e IBAN brasileiro para receber remessas de plataformas globais sem custos.

Além disso, disponibiliza cartão de débito internacional com bandeira Mastercard Platinum, aceito em mais de 180 países.

banestes

juntos para o futuro