



# #Apresentação de Resultados

1T2024

# LUCRO TRIMESTRAL

R\$ 668

MILHÕES

# DESTAQUES FINANCEIROS E ECONÔMICOS

#Apresentação  
de Resultados



LUCRO LÍQUIDO  
**R\$ 68 milhões**



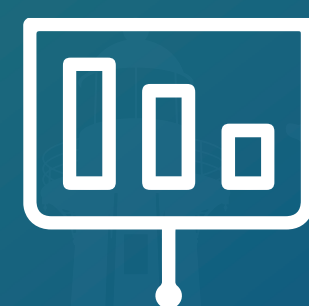
PAYOUT  
ANUALIZADO  
**54,8%**



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



BASILEIA  
**14,4%**  
(Integralmente Nível I)



IEO  
**56,1%**



CARTEIRA DE  
CRÉDITO AMPLIADA  
**R\$ 13,2 bilhões**



INADIMPLÊNCIA  
COMERCIAL  
E AMPLIADA  
**2,5% / 1,9%**



RESULTADO  
DE SEGUROS  
**R\$ 33 milhões**

# PERFIL DO BANCO



CONTAS

## +1,6 Milhão

997 Mil C. Corrente (+6,2% a/a)

648 Mil C. Poupança (+1,5% a/a)

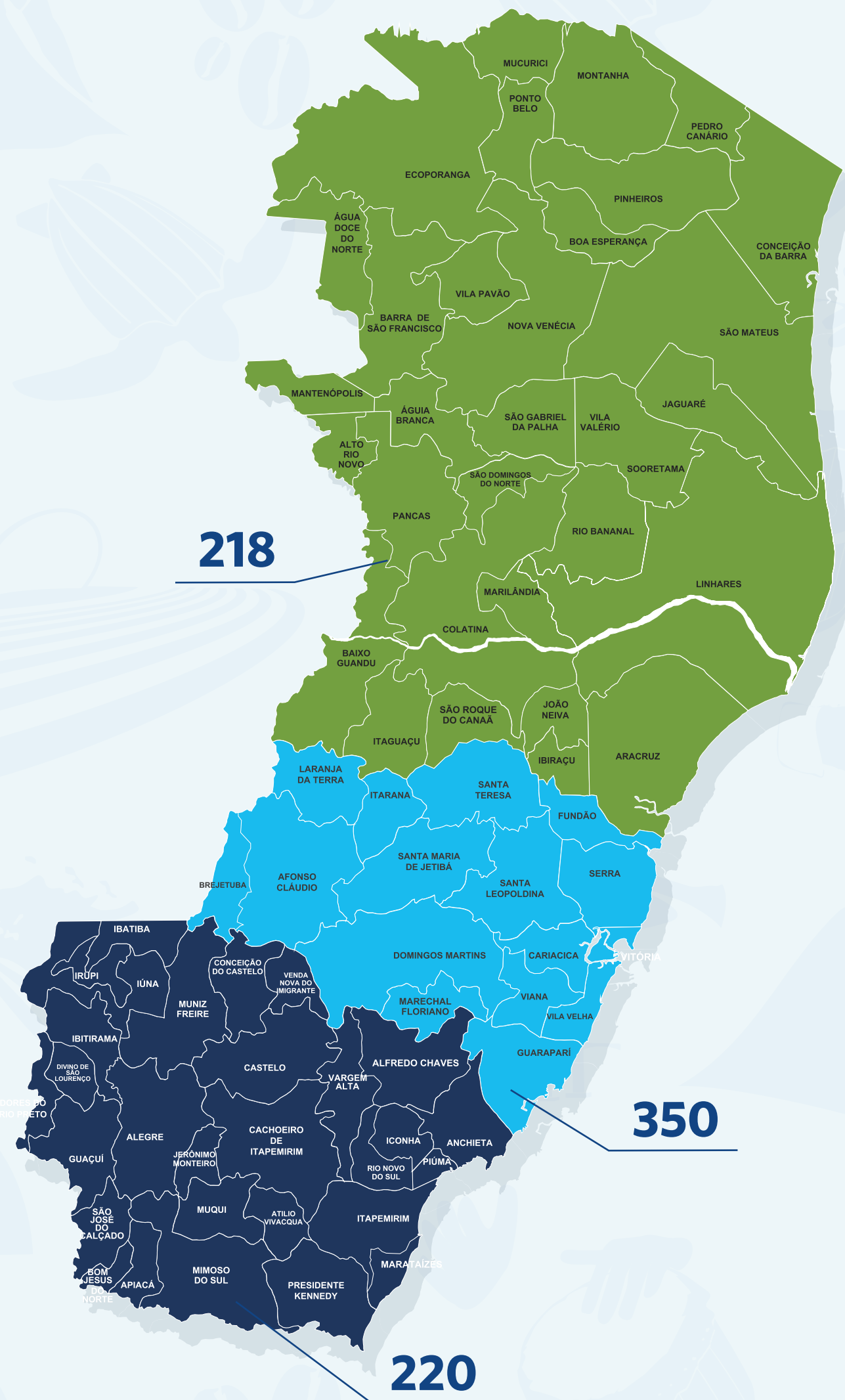


CLIENTES

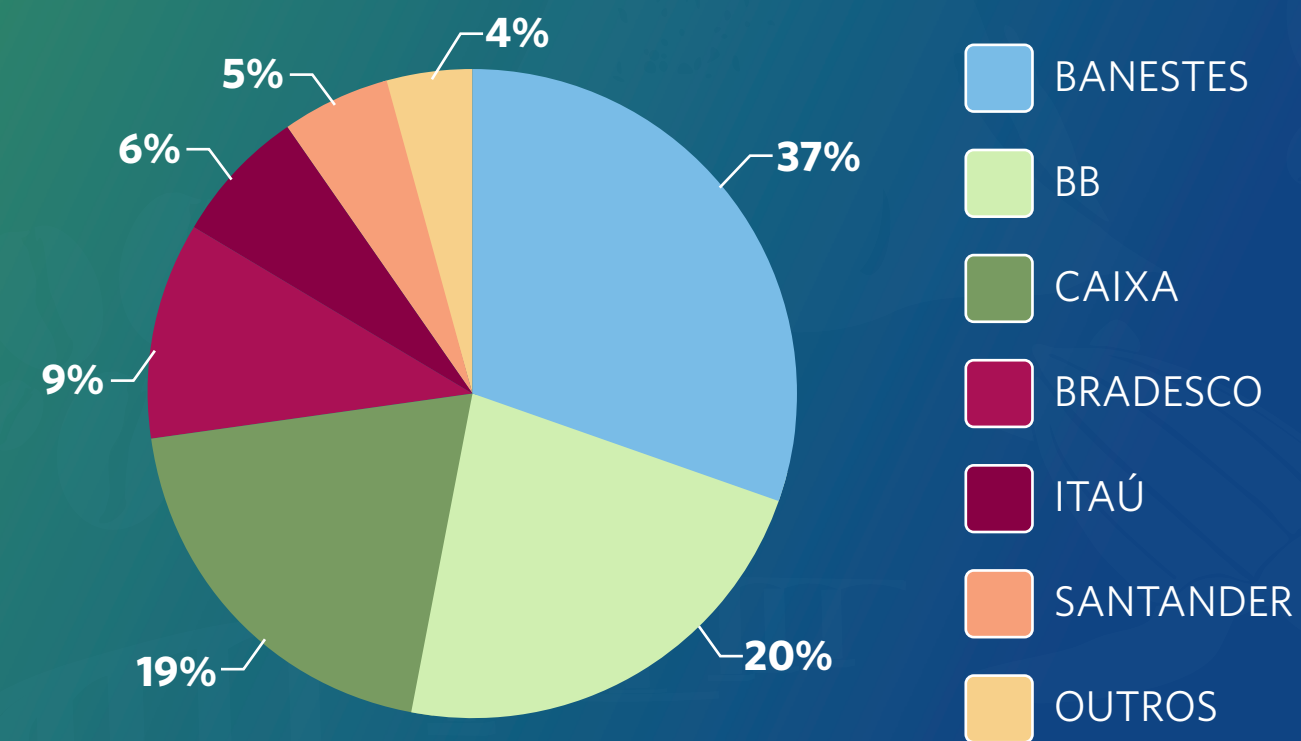
## +1,4 Milhão

(+4,2% a/a)

## Distribuição e Abrangência Pontos de Atendimento



## AGÊNCIAS



Fonte: Sisbacen - Banco Central do Brasil  
Data de Referência: 12/2023

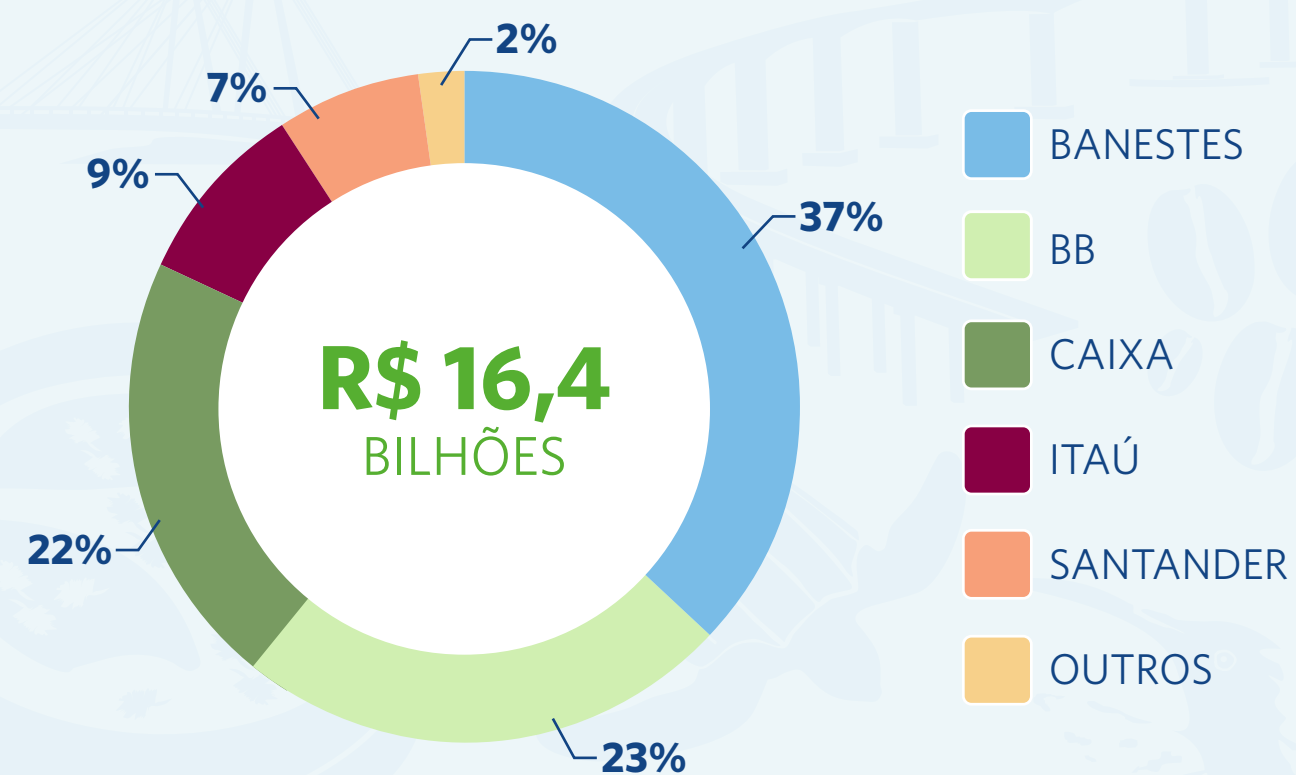
# 790

PONTOS DE ATENDIMENTO<sup>1</sup>

**Norte:** 218 Pontos  
**Centro:** 350 Pontos  
**Sul:** 220 Pontos

<sup>1</sup> Trata-se de 788 pontos de atendimento físicos no Espírito Santo e 2 pontos de atendimento físicos em São Paulo.

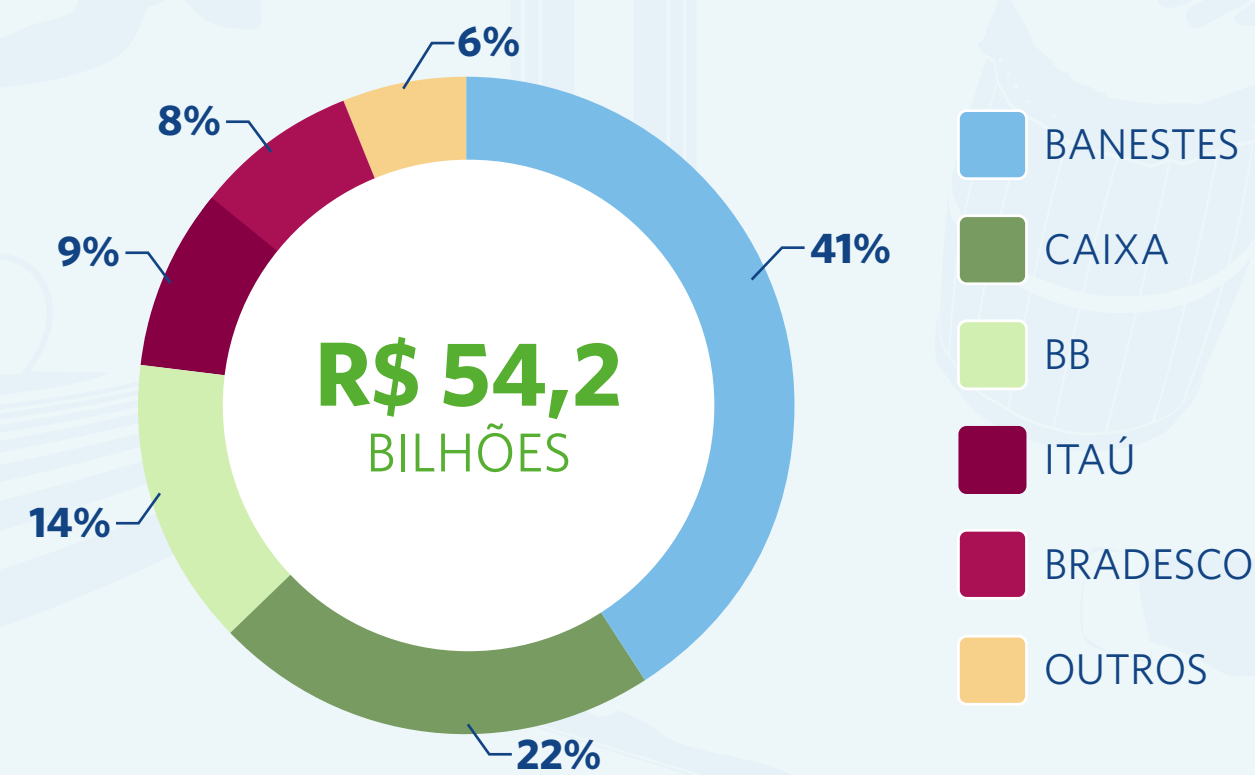
## VAREJO<sup>1</sup>



**R\$ 16,4**  
BILHÕES

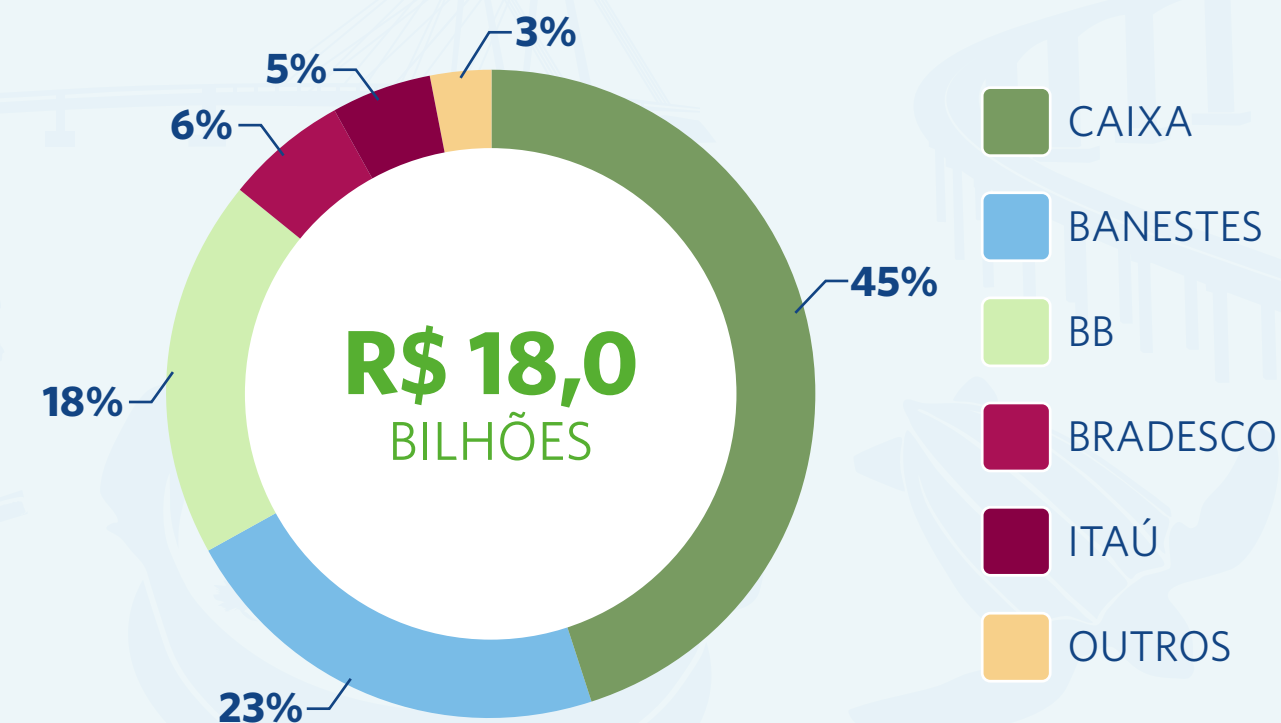
<sup>1</sup>Empréstimos e títulos descontados

## DEPÓSITOS TOTAIS



**R\$ 54,2**  
BILHÕES

## POUPANÇA



**R\$ 18,0**  
BILHÕES

Fonte: Sisbacen - Banco Central do Brasil  
Data de Referência: 12/2023

# RESULTADOS

EM R\$ MILHÕES

#Apresentação  
de Resultados

	1T2024	1T2023	▲
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.220</b>	<b>1.227</b>	<b>-0,6%</b>
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	390	346	12,6%
CÂMBIO, LEASING E COMPULSÓRIO	16	17	-6,5%
RESULTADO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	814	864	-5,8%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(886)</b>	<b>(918)</b>	<b>-3,5%</b>
CAPTAÇÃO NO MERCADO, EMPRÉSTIMOS E REPASSES	(886)	(918)	-3,5%
<b>MARGEM FINANCEIRA BRUTA</b>	<b>335</b>	<b>310</b>	<b>8,1%</b>
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(67)	(75)	-10,6%
<b>MARGEM FINANCEIRA</b>	<b>268</b>	<b>235</b>	<b>14,0%</b>
RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	83	89	-6,1%
RESULTADO OPERACIONAL DE SEGUROS <sup>1</sup>	33	33	-0,1%
DESPESAS DE PESSOAL	(117)	(108)	8,7%
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(117)	(91)	28,8%
DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(28)	(26)	6,8%
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	22	25	-11,7%
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(9)	(14)	-32,8%
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	(30)	(31)	-3,9%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>105</b>	<b>112</b>	<b>-6,4%</b>
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	0	0	NM
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO</b>	<b>105</b>	<b>112</b>	<b>-6,1%</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(29)	(34)	-14,0%
PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIA	(8)	(8)	3,0%
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>68</b>	<b>71</b>	<b>-3,2%</b>

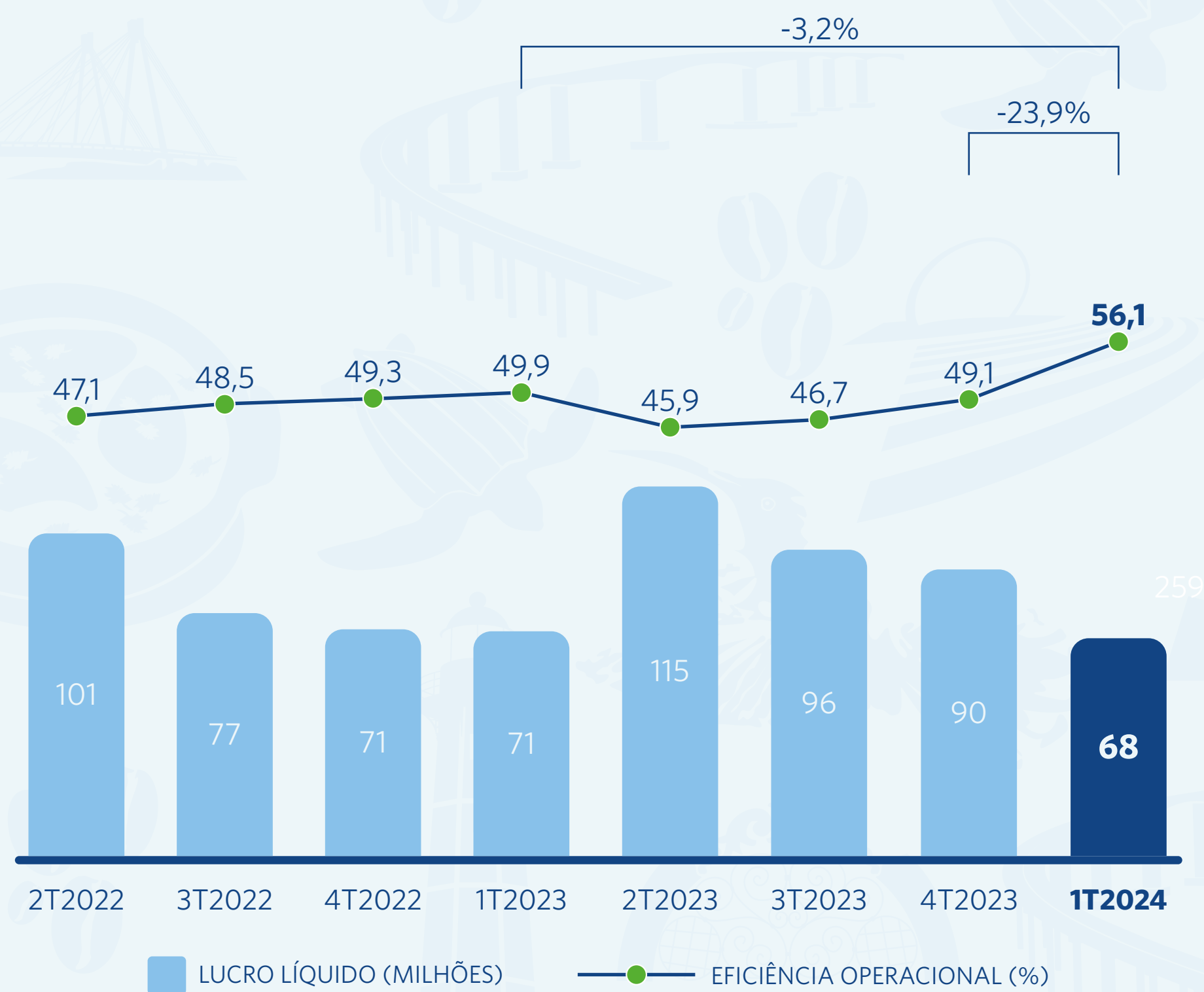
<sup>1</sup>SOMATÓRIO DE PRÊMIOS RETIDOS, VARIAÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS, SINISTROS RETIDOS, DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DE SEGUROS E RESULTADO LÍQUIDO DE RESSEGURO.

# RESULTADOS FINANCEIROS

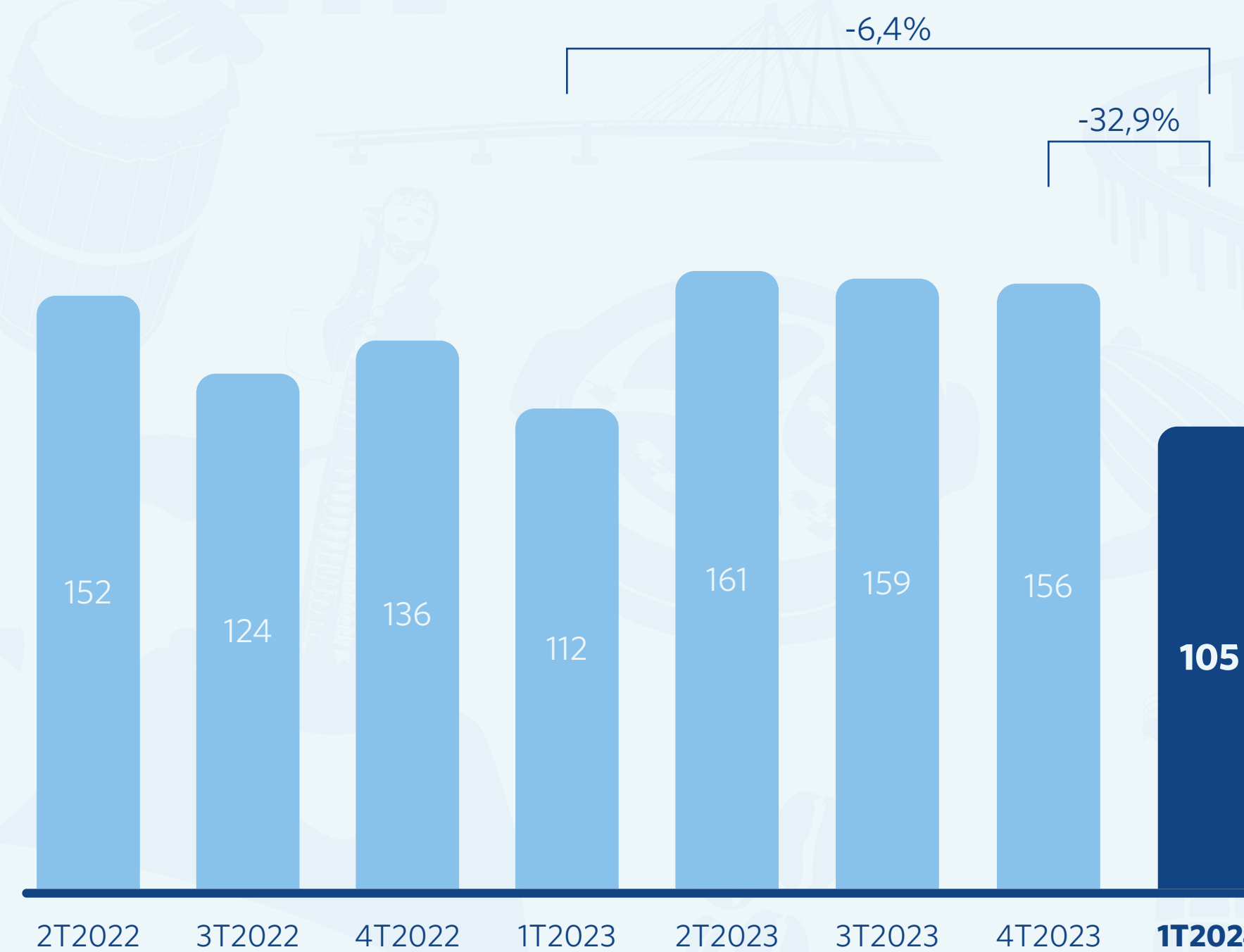
EM R\$ MILHÕES

#Apresentação  
de Resultados

## LUCRO LÍQUIDO



## RESULTADO OPERACIONAL

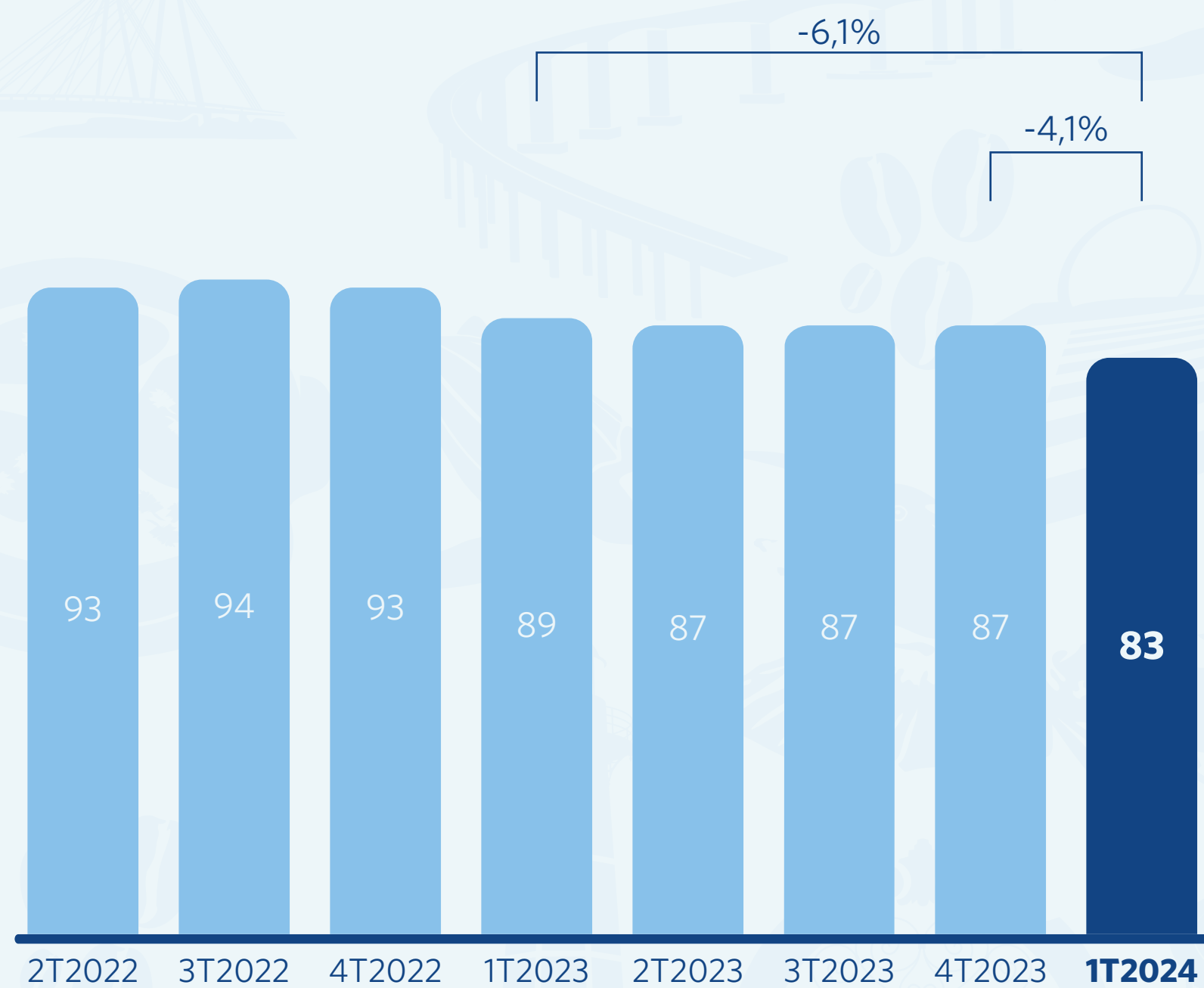


# RESULTADOS FINANCEIROS

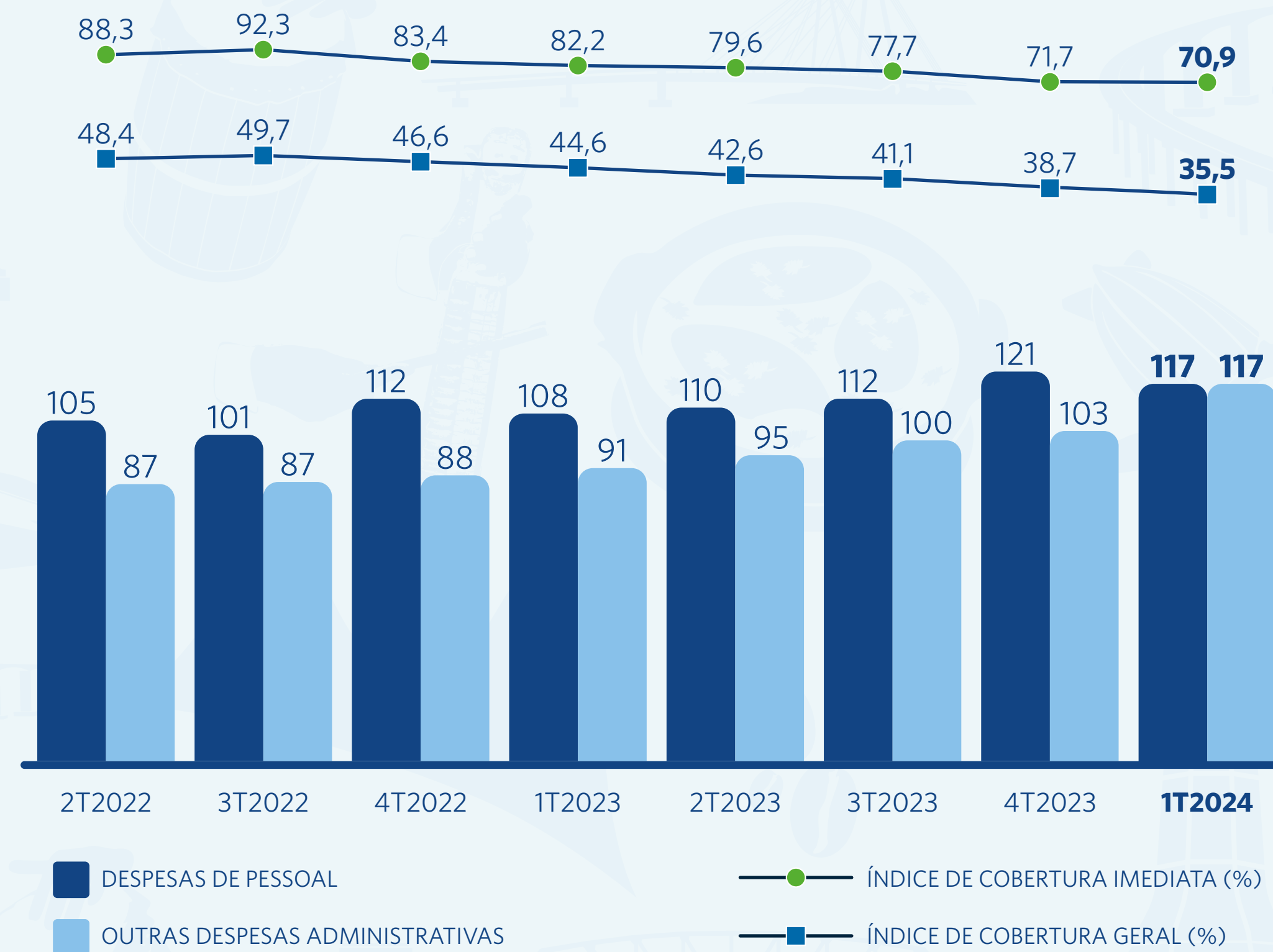
EM R\$ MILHÕES

#Apresentação  
de Resultados

## SERVIÇOS



## DESPESAS ADMINISTRATIVAS





# RESULTADOS PATRIMONIAIS

EM R\$ MILHÕES

#Apresentação  
de Resultados

## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

**ROE: 17,0%**

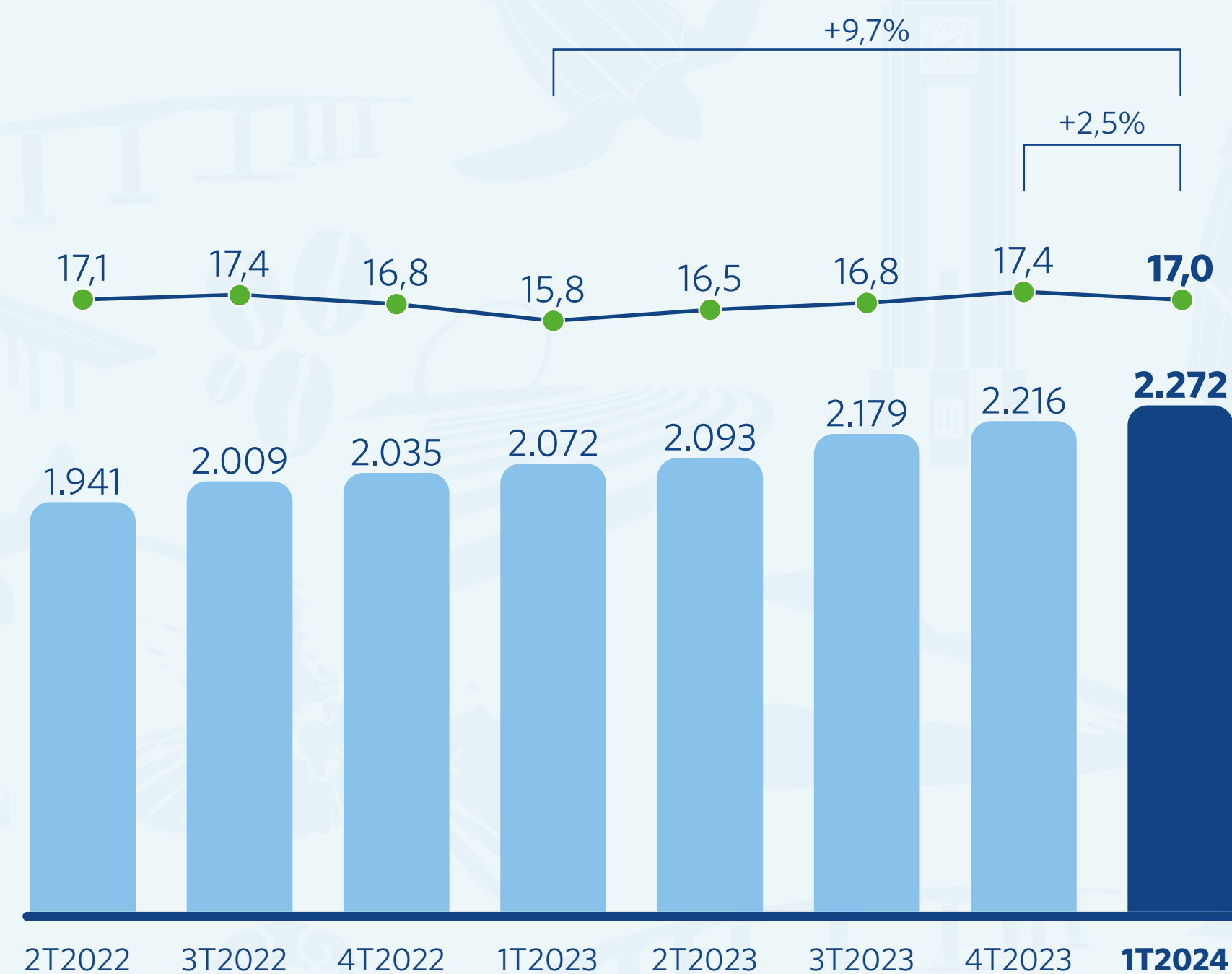
PATRIMÔNIO LÍQUIDO

**R\$ 2,3** +9,7% a/a  
+2,5% t/t  
BILHÕES

**ROA: 0,9%**

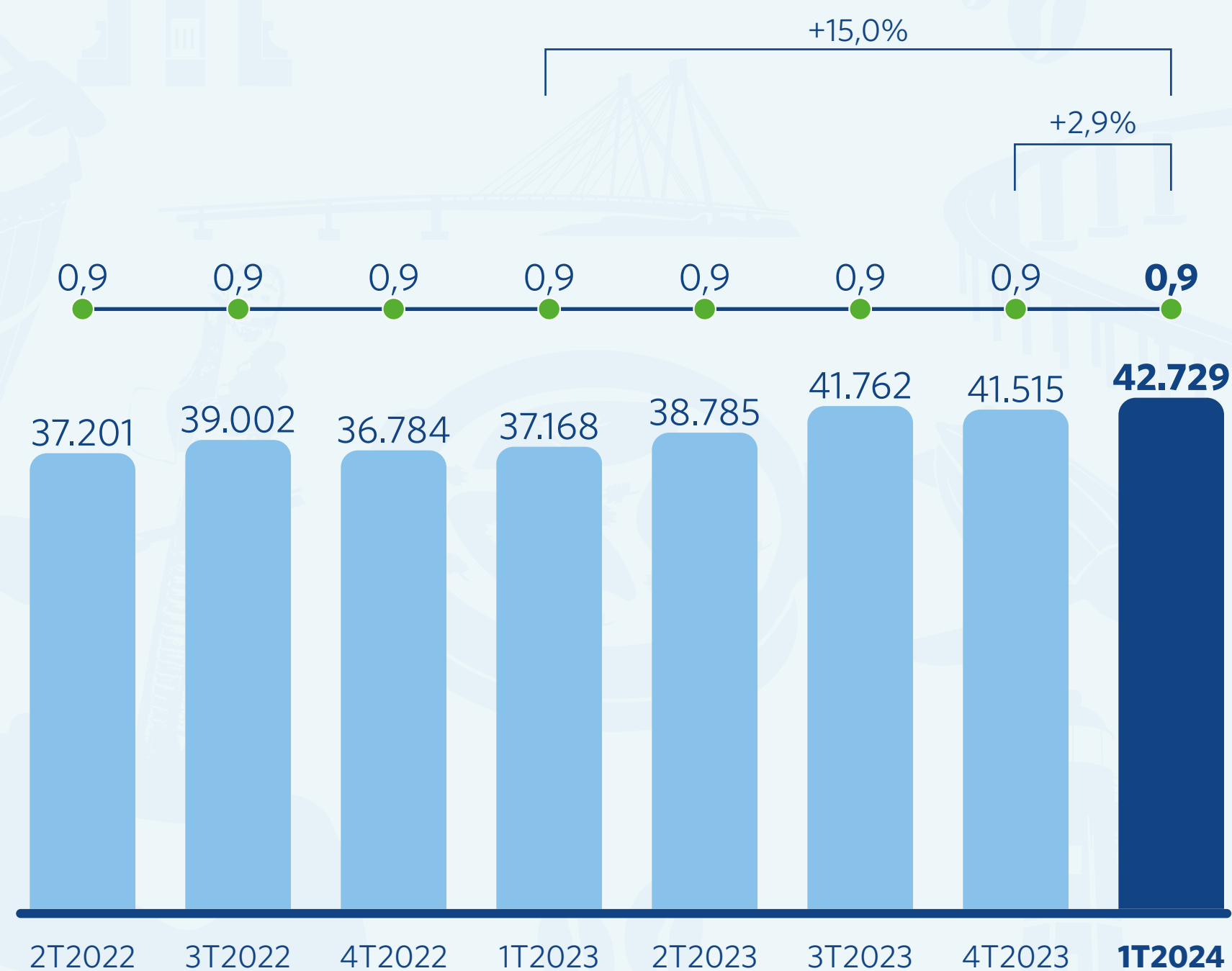
ATIVO TOTAL

**R\$ 42,8** +15,0% a/a  
+2,9% t/t  
BILHÕES



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

## ATIVO TOTAL

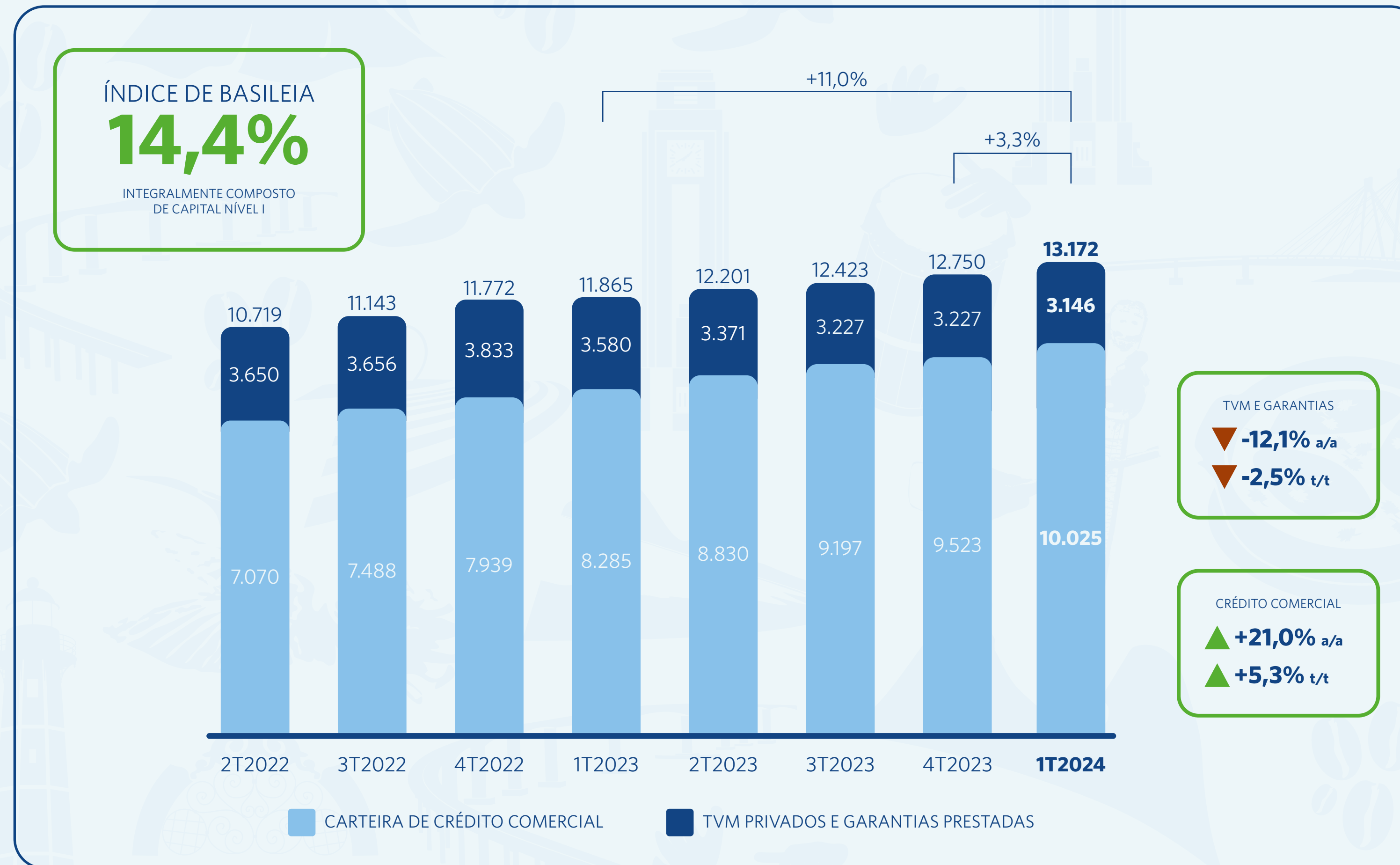


■ ATIVO TOTAL    ● ROA (%) - RETORNO SOBRE OS ATIVOS

# CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA

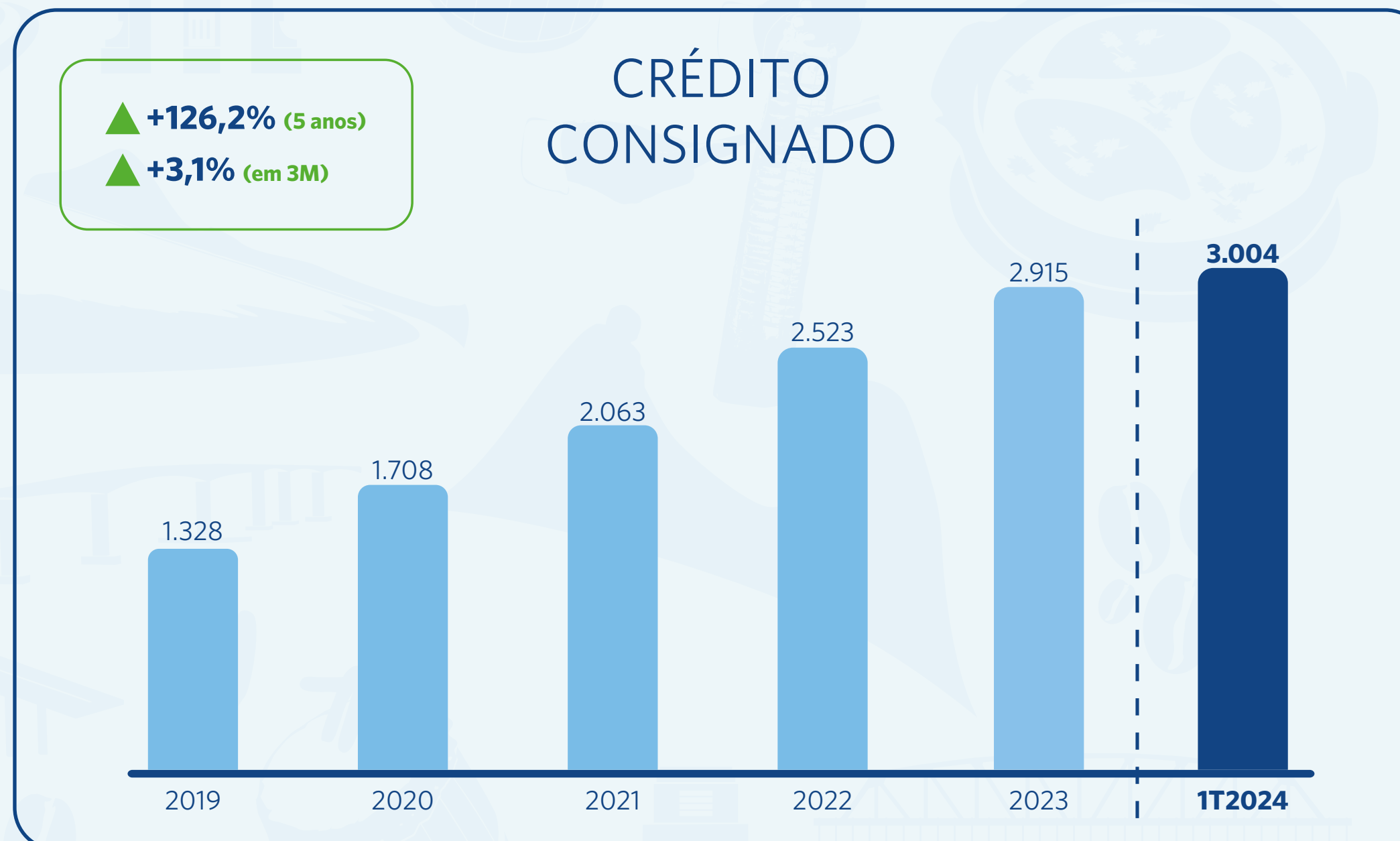
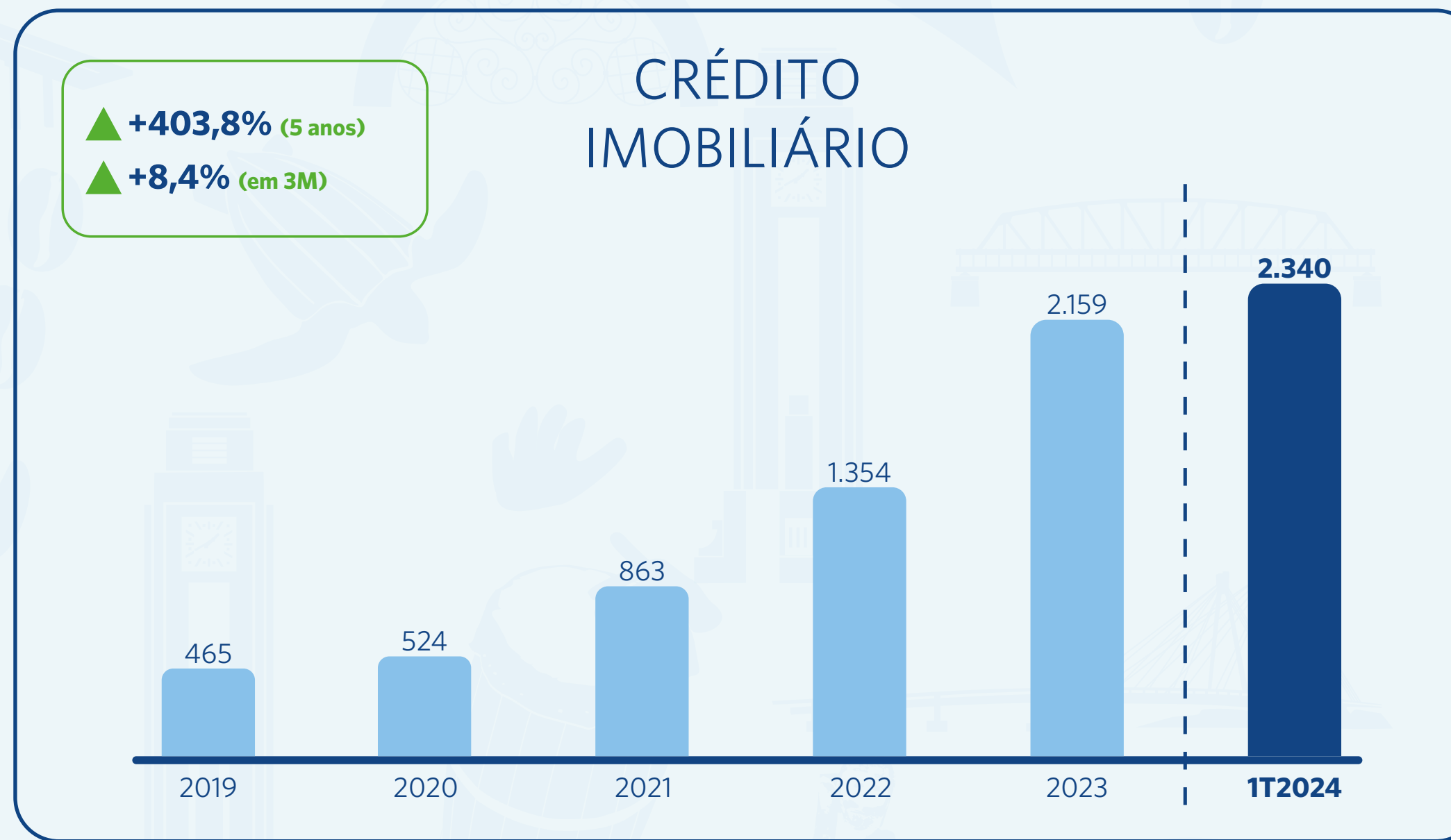
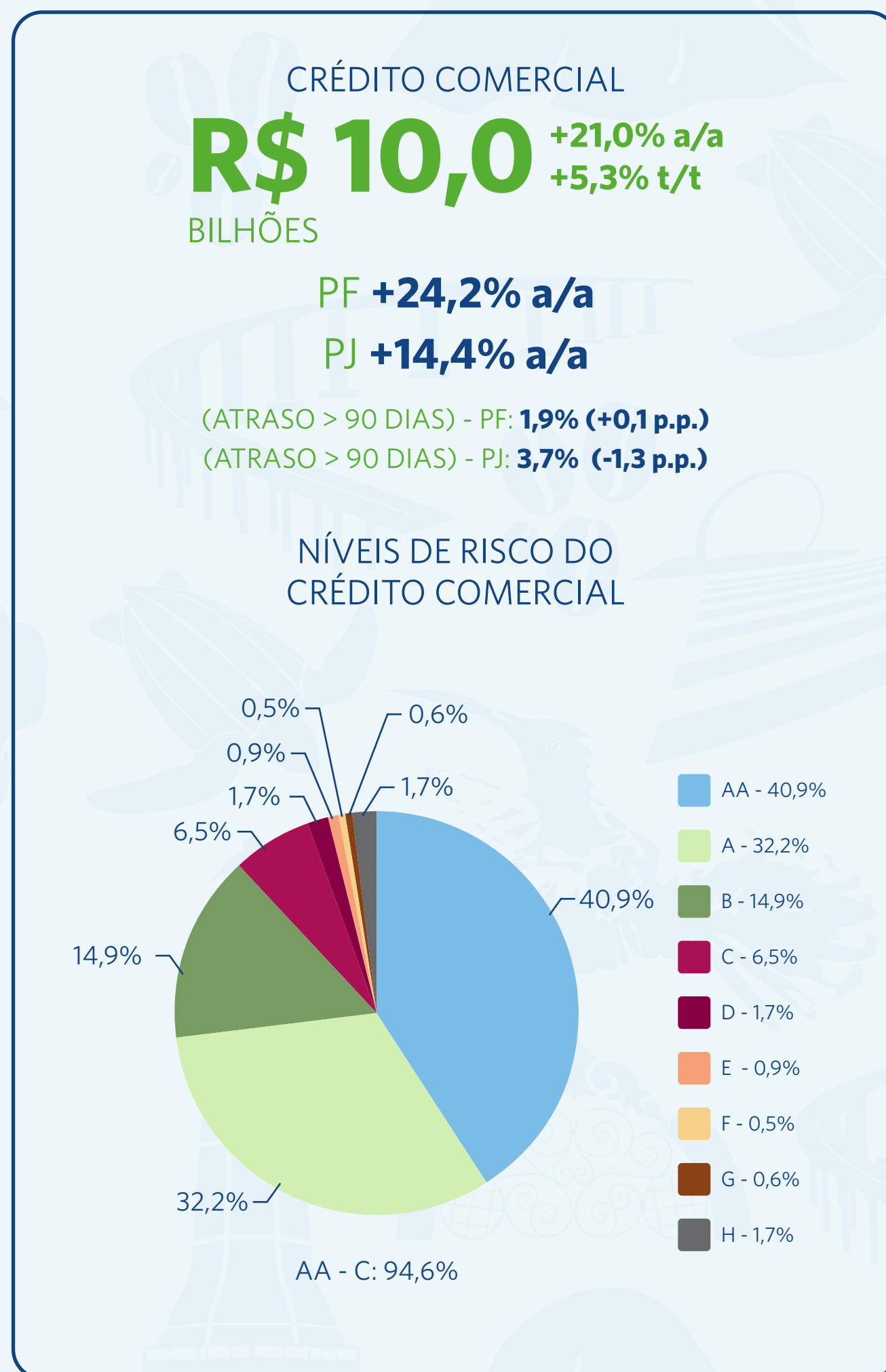
EM R\$ MILHÕES

#Apresentação de Resultados



# CARTEIRA DE CRÉDITO COMERCIAL

EM R\$ MILHÕES

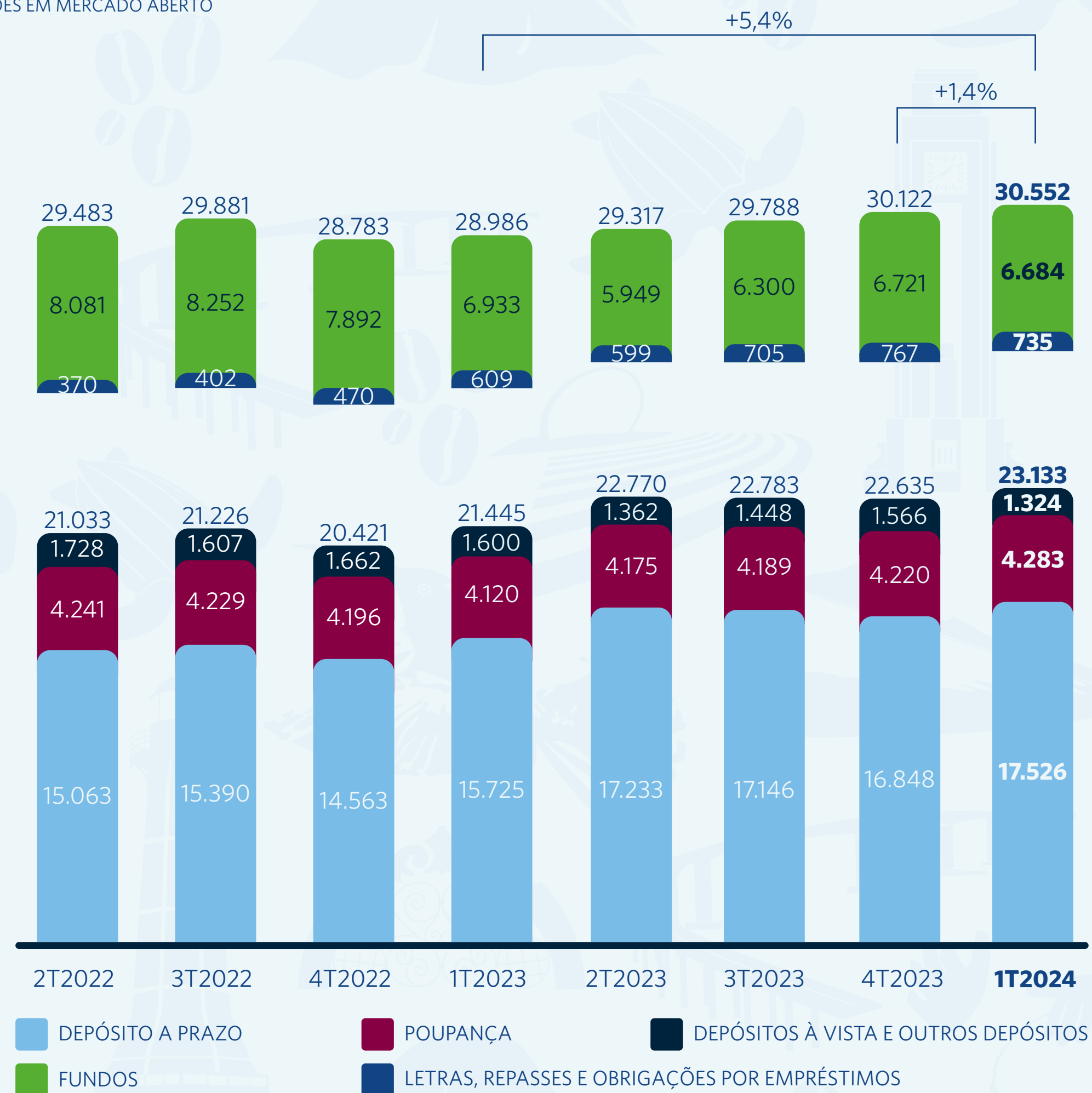


# RECURSOS CAPTADOS E ADMINISTRADOS

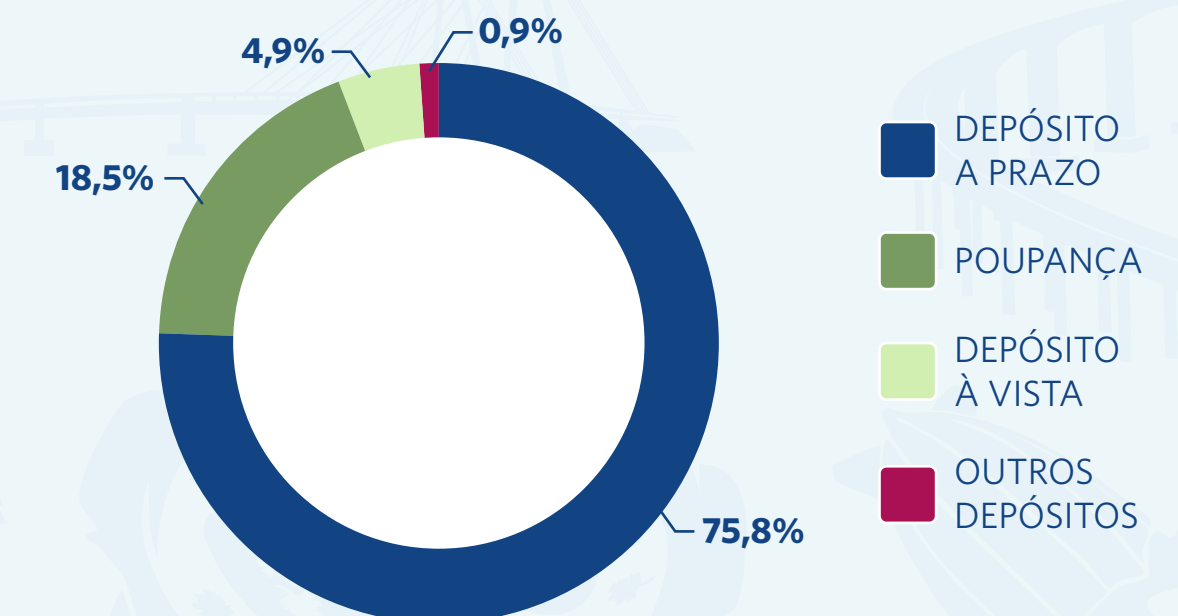
EM R\$ MILHÕES

#Apresentação  
de Resultados

EXCLUÍDAS AS CAPTAÇÕES EM MERCADO ABERTO



DEPÓSITOS  
**R\$ 23,1**  
BILHÕES



RECURSOS SOB ADMINISTRAÇÃO

**FUNDOS: 21,9%**

-3,6% a/a

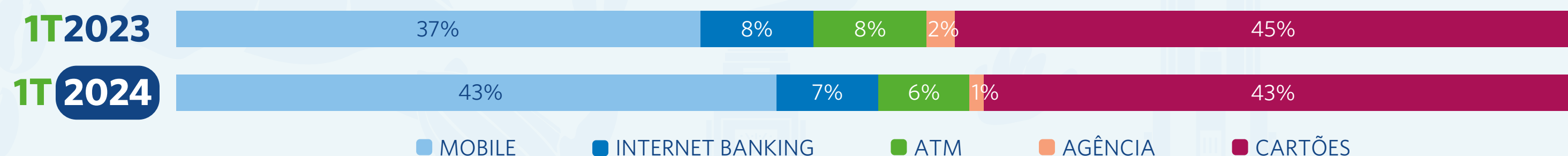
-0,6% t/t

**DEPÓSITOS: 75,7%**

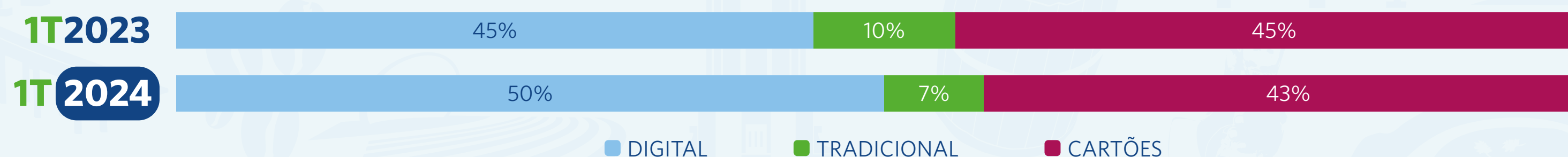
+7,9% a/a

+2,2% t/t

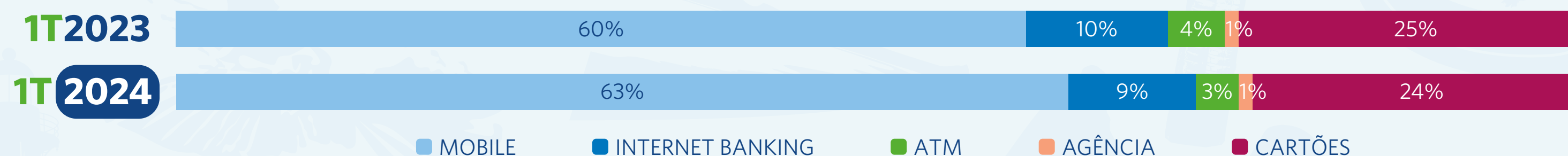
## TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR CANAIS



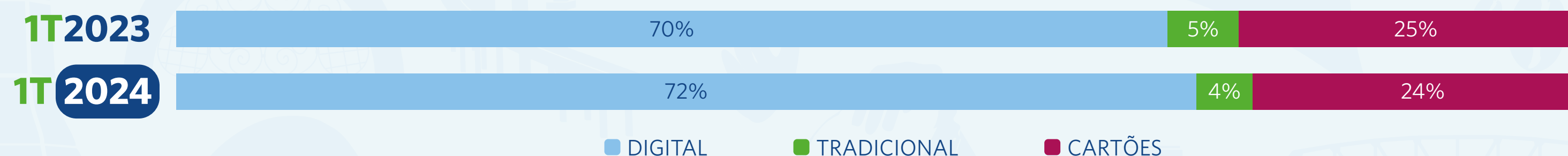
## TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR GRUPO



## TRANSAÇÕES TOTAIS POR CANAIS

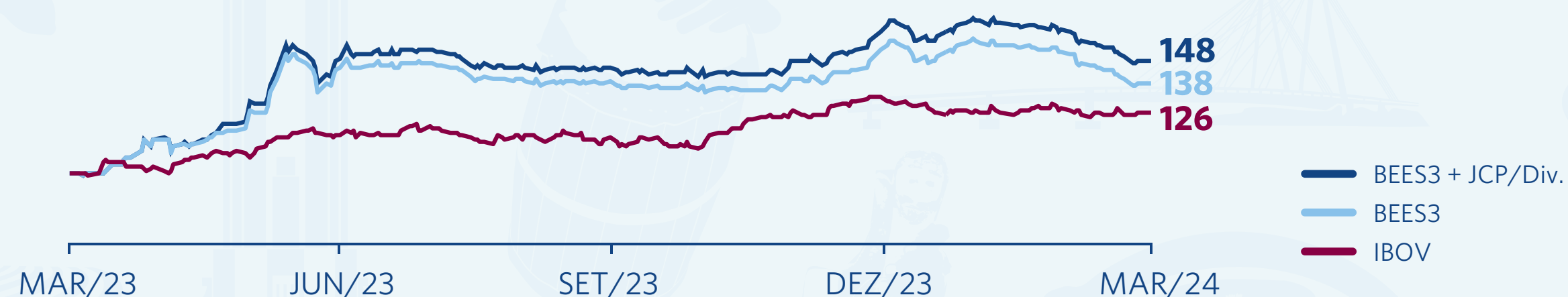


## TRANSAÇÕES TOTAIS POR GRUPO

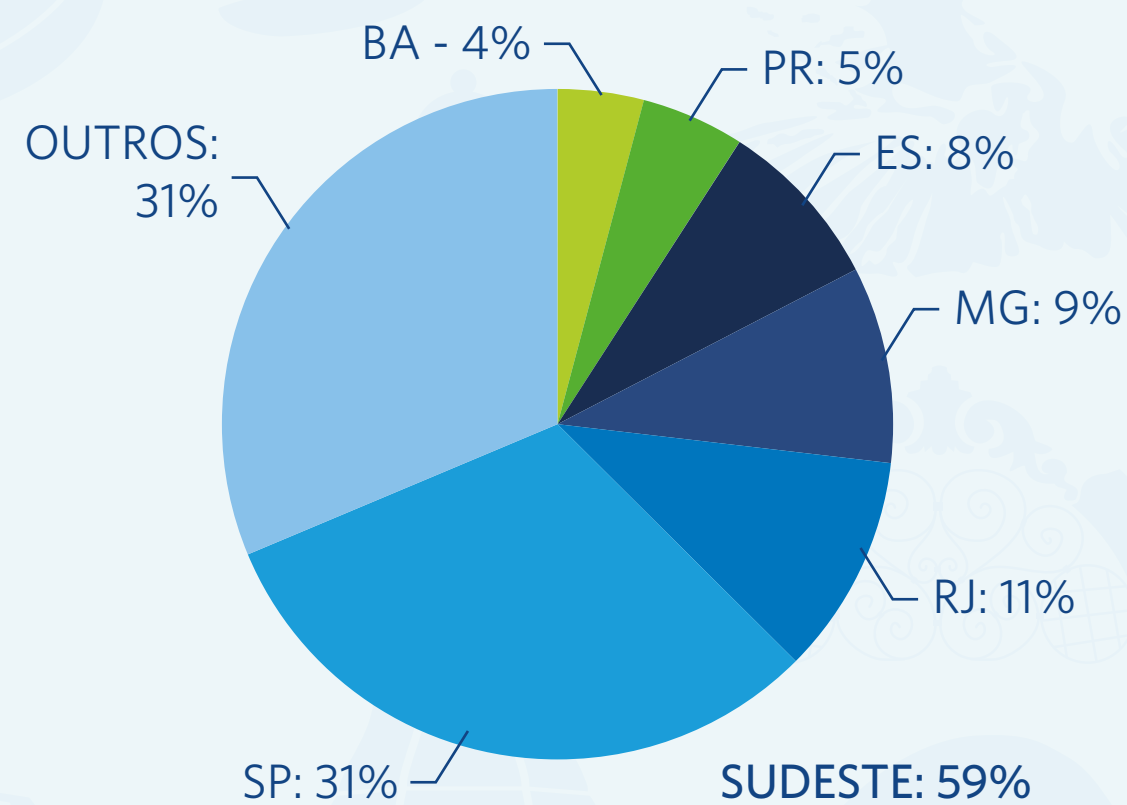


TAG ALONG  
**100%**

## VALORIZAÇÃO DA AÇÃO - BEES3 X IBOV base 100



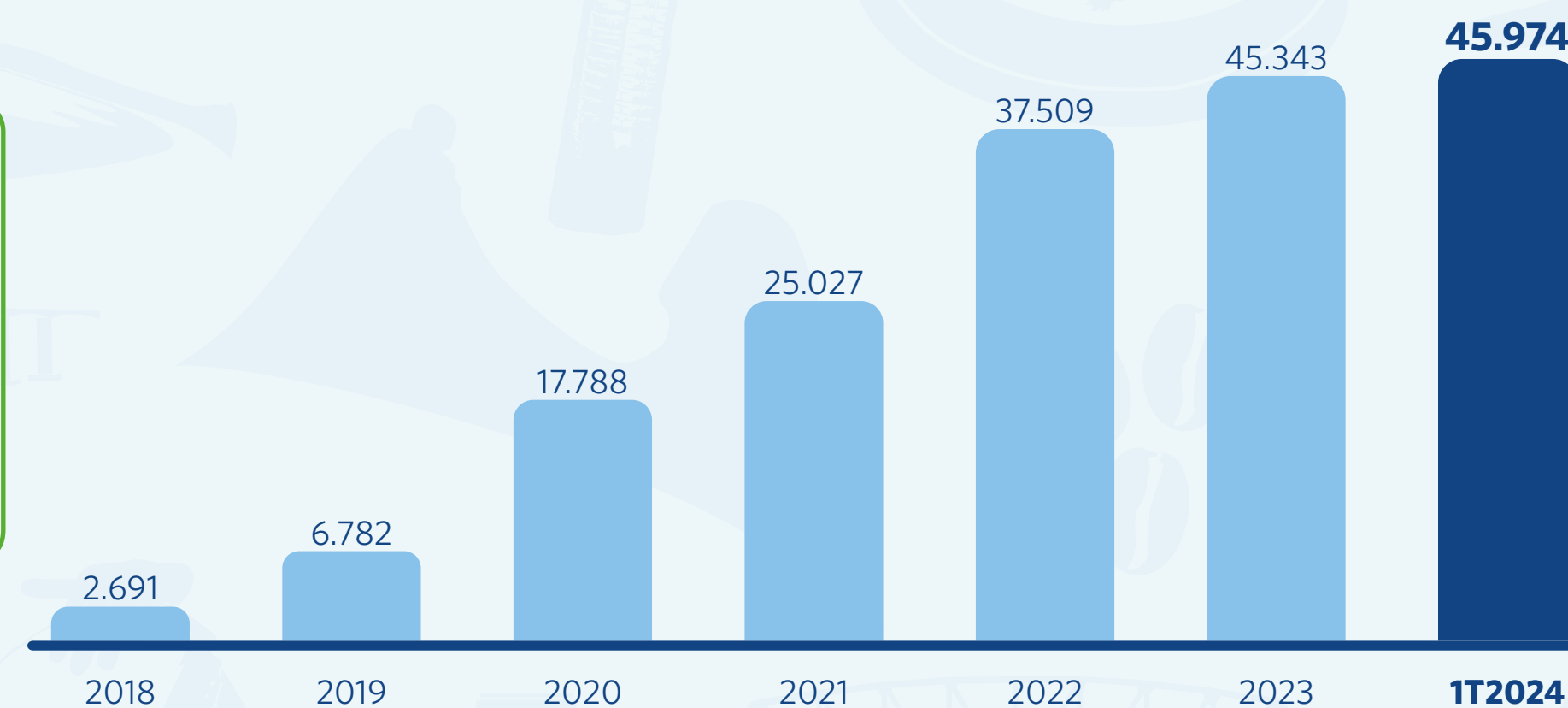
## DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA



## BASE ACIONÁRIA

**+1,4%**  
EM 3M

**+17x**  
NA SÉRIE HISTÓRICA

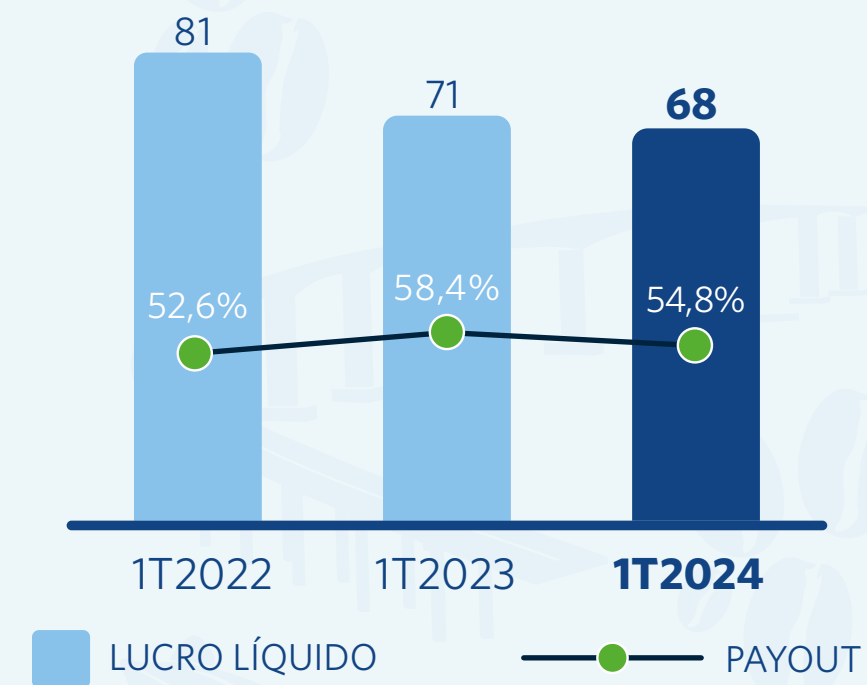


# DISTRIBUIÇÃO AOS ACIONISTAS

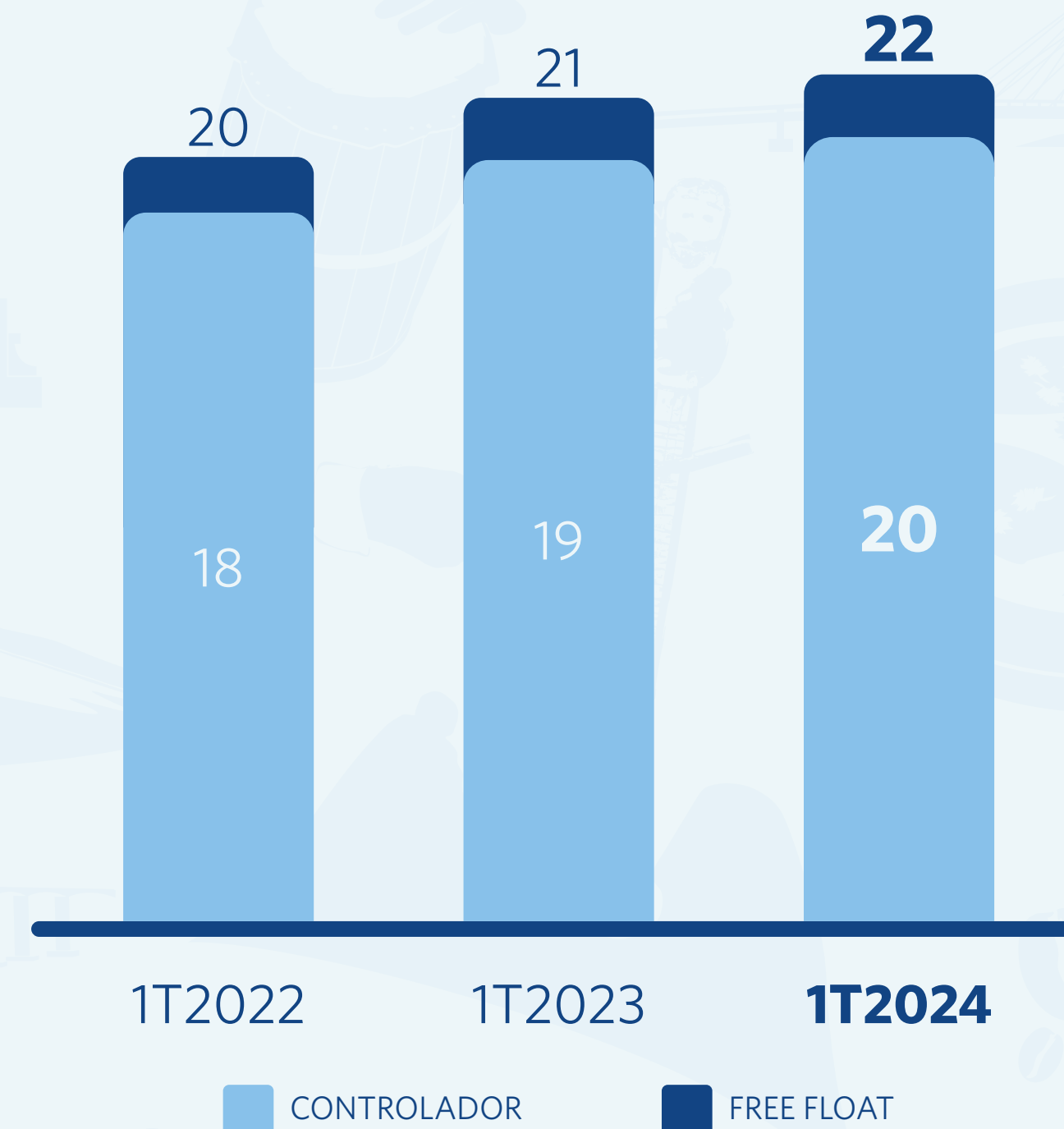
EM R\$ MILHÕES

#Apresentação  
de Resultados

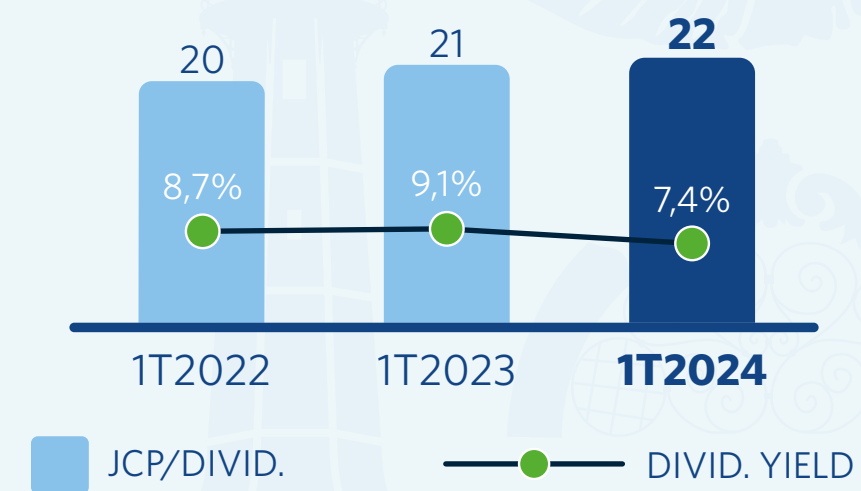
## PAYOUT ANUALIZADO



## DISTRIBUIÇÃO AOS ACIONISTAS



## DIVIDEND YIELD



# Fitch Ratings

## AA+(bra)

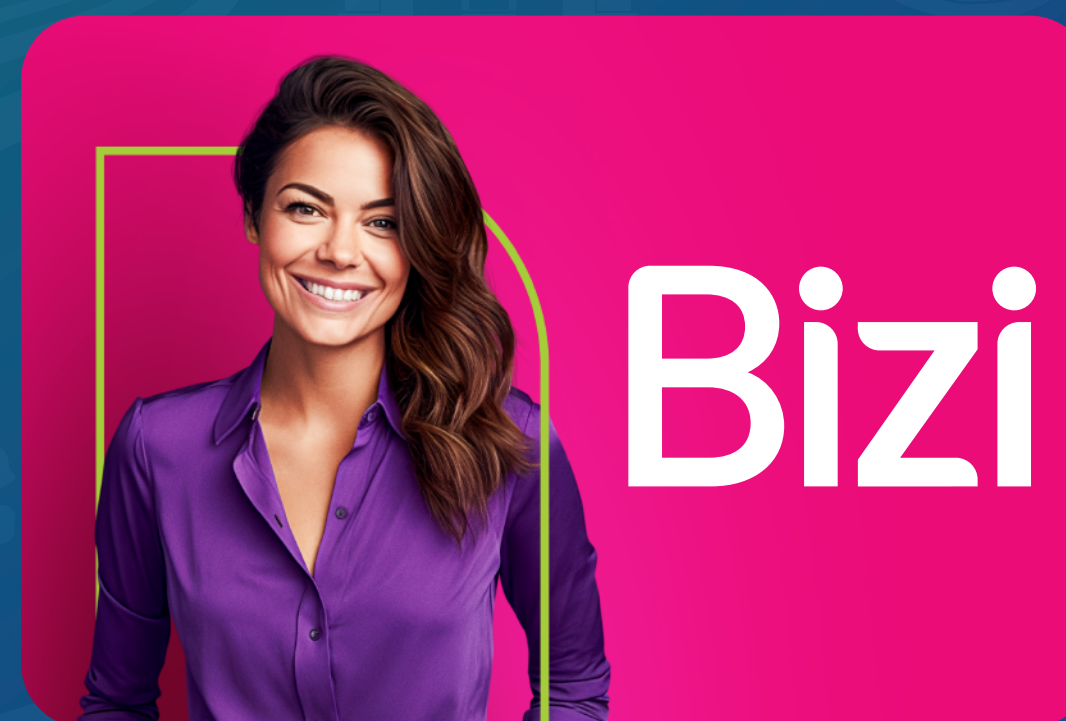
Rating nacional de longo prazo

A Fitch elevou, em 2023, 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. No relatório, 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

#Apresentação  
de Resultados



INDICADORES	GUIDANCE PROJEÇÃO (%)	1º TRIMESTRE REAL (%)
CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA <sup>1</sup>	7 - 11	11,0
DEPÓSITO TOTAL <sup>2</sup>	6 - 10	7,9
PROVISÃO DE CRÉDITO/CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA <sup>3</sup>	1,7 - 2,1	1,5
EFICIÊNCIA OPERACIONAL <sup>4</sup>	45 - 49	56,1
DESPESAS OPERACIONAIS <sup>5</sup>	9 - 13	17,9
RENDAS DE SERVIÇOS E TARIFAS <sup>6</sup>	5 - 9	-4,5

<sup>1</sup> 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).

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

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> TRATA-SE DO TOTAL DAS DESPESAS DE PESSOAL E OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS.

<sup>6</sup> 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*