



#Apresentação *de Resultados*

1S2024

#SomosAzul



**LUCRO
SEMESTRAL**

R\$168

MILHÕES

DESTAQUES FINANCEIROS E ECONÔMICOS **1S2024**

#Apresentação
de Resultados



LUCRO LÍQUIDO
R\$ 168 milhões



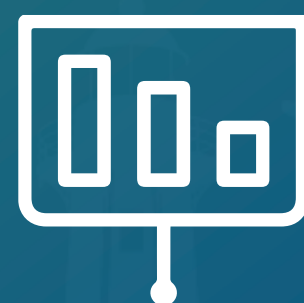
PAYOUT
ANUALIZADO
56,4%



ROE / ROA
16,3% / 0,9%



BASILEIA
14,7%
(Integralmente Nível I)



IEO
53,3%



CARTEIRA DE
CRÉDITO AMPLIADA
R\$ 13,3 bilhões



INADIMPLÊNCIA
COMERCIAL
E AMPLIADA
2,2% / 1,8%



RESULTADO
DE SEGUROS
R\$ 73 milhões

PERFIL DO BANCO



CONTAS

+1,7 Milhão

1 Milhão C. Corrente (+5,1% a/a)

650 Mil C. Poupança (+1,3% a/a)

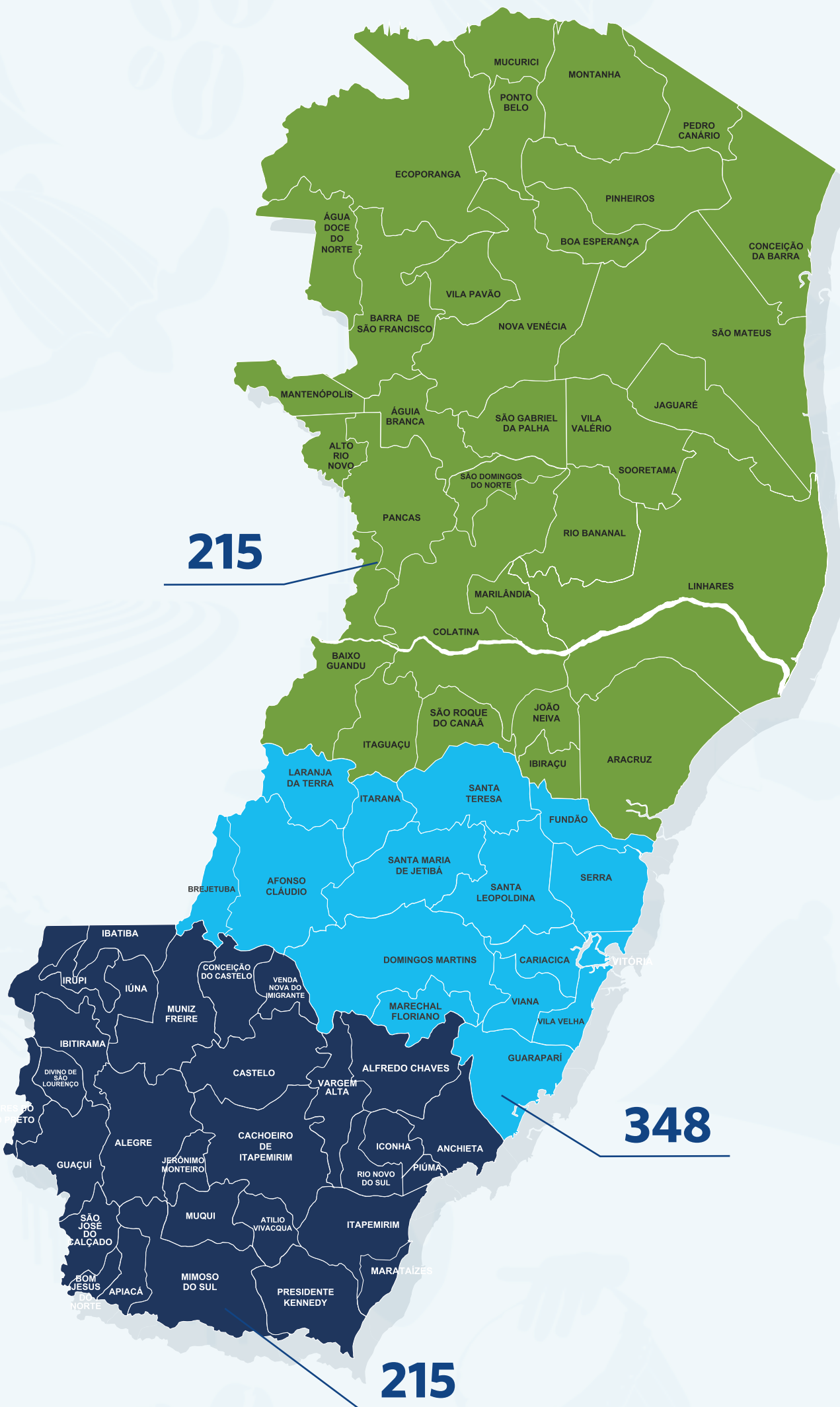


CLIENTES

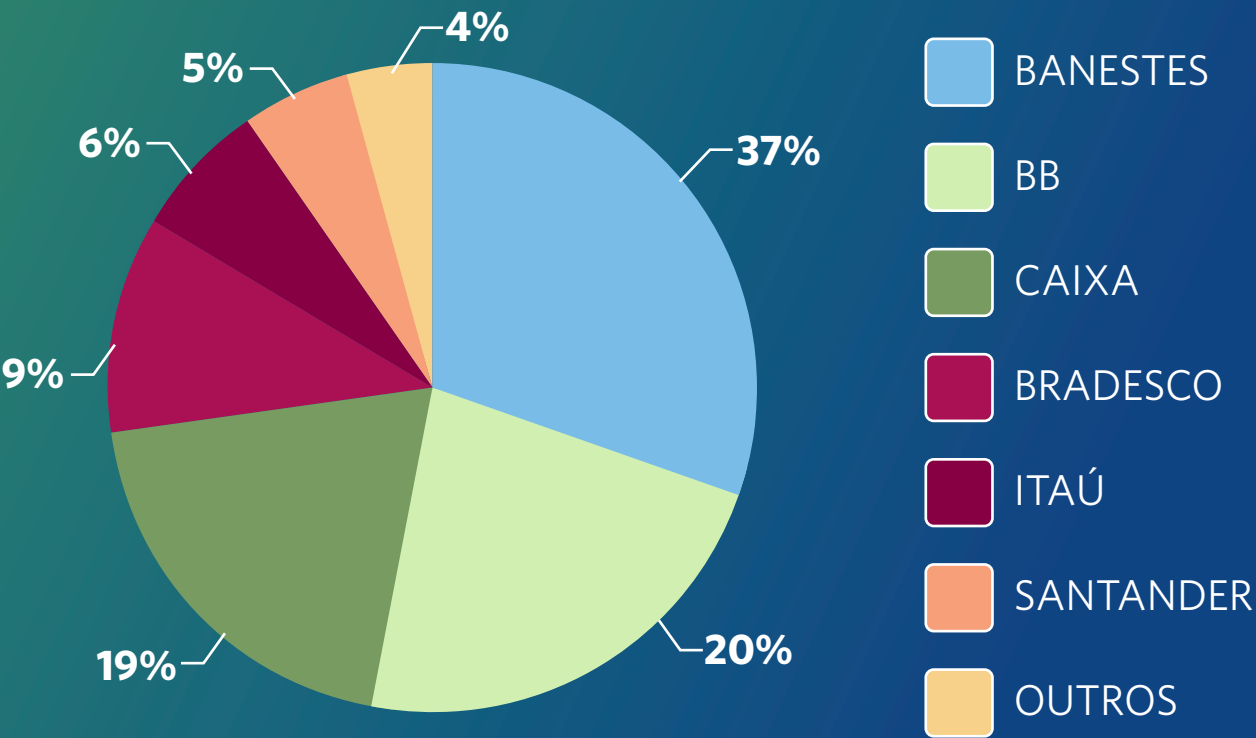
+1,4 Milhão

(+2,3% a/a)

Distribuição e Abrangência Pontos de Atendimento



AGÊNCIAS



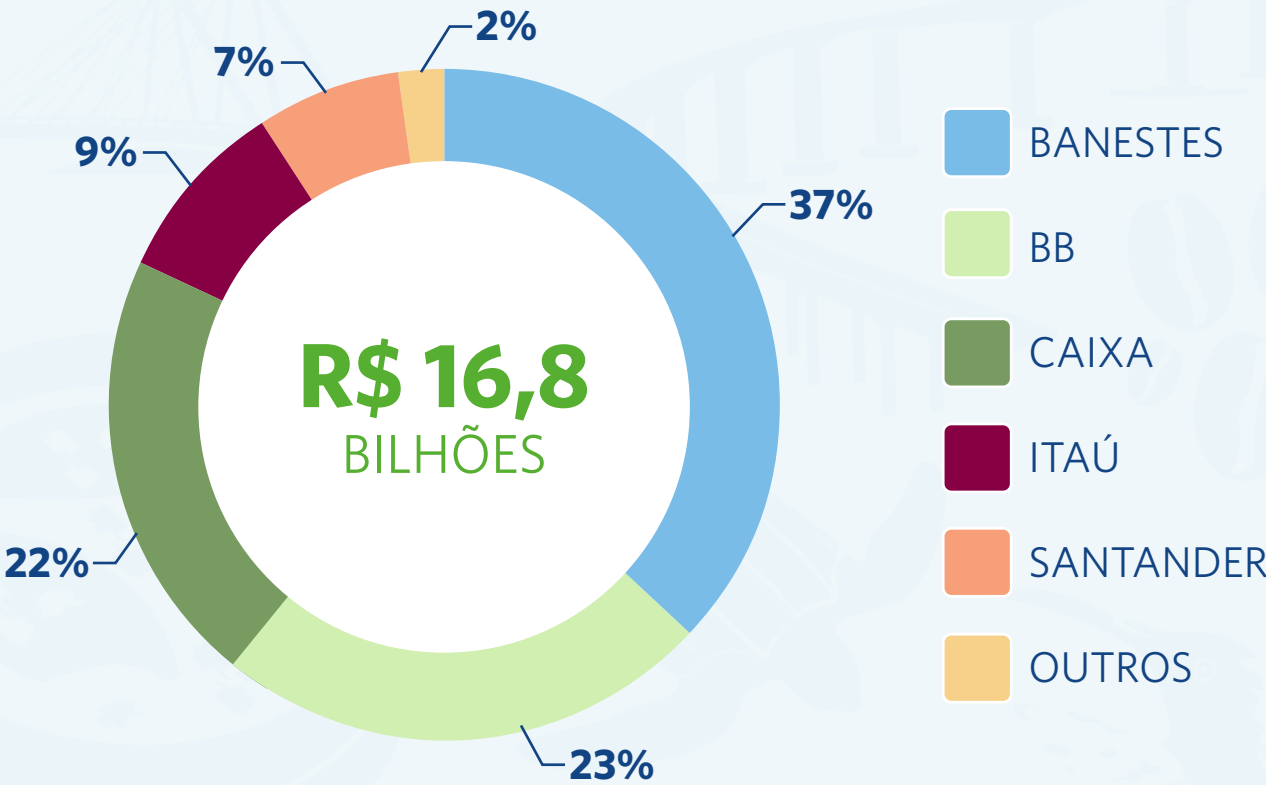
Fonte: Sisbacen - Banco Central do Brasil
Data de Referência: 03/2024

782
PONTOS DE
ATENDIMENTO¹

Norte: 215 Pontos
Centro: 348 Pontos
Sul: 215 Pontos

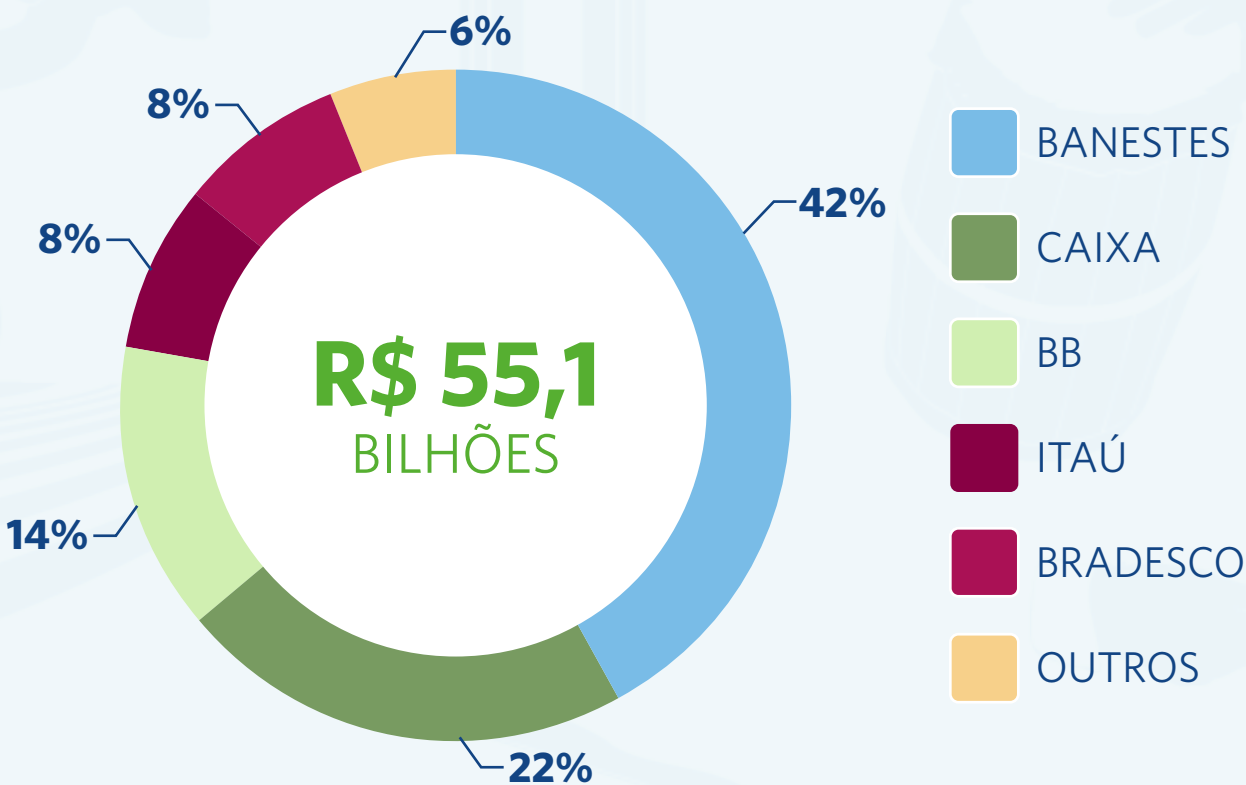
¹ Trata-se de 778 pontos de atendimento no Espírito Santo, 1 no estado do Rio de Janeiro e 3 no estado de São Paulo.

VAREJO¹

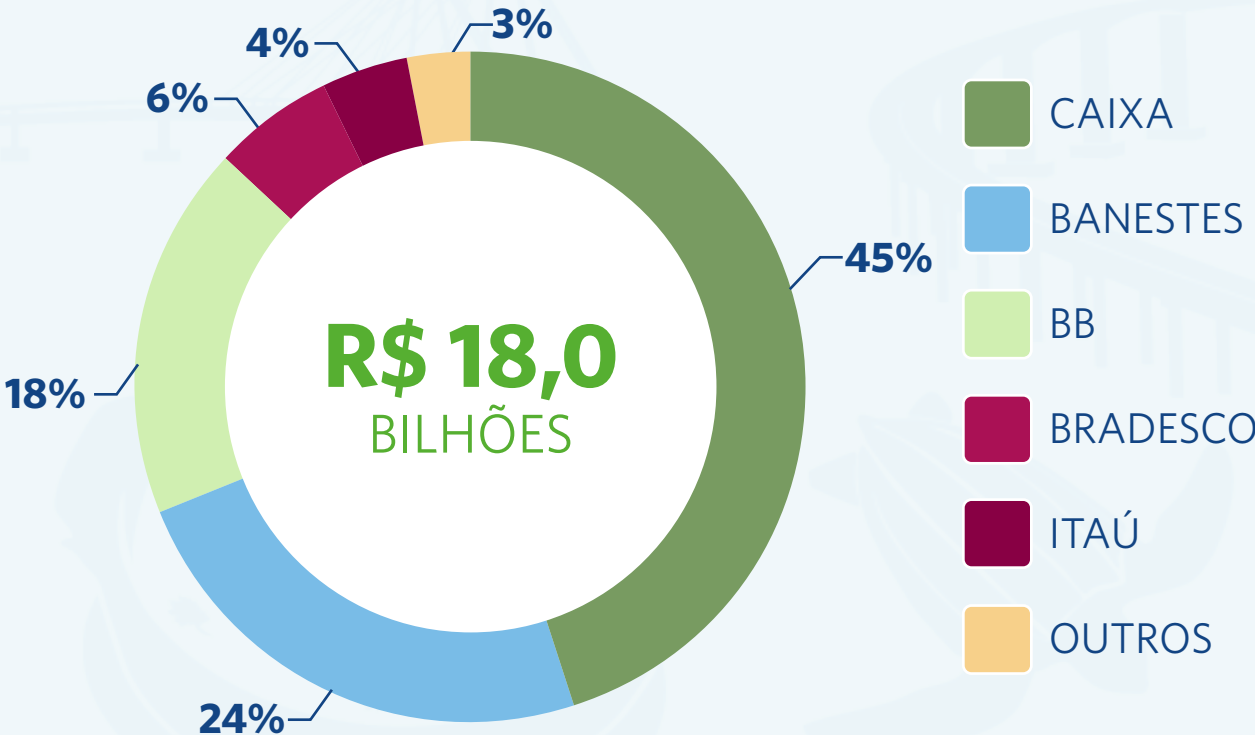


¹Empréstimos e títulos descontados

DEPÓSITOS TOTAIS



POUPANÇA



Fonte: Sisbacen - Banco Central do Brasil
Data de Referência: 03/2024

RESULTADOS

EM R\$ MILHÕES

#Apresentação
de Resultados

	1S2024	1S2023	▲	2T2024	2T2023	▲
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.393	2.484	-3,7%	1.172	1.257	-6,7%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	805	711	+13,2%	414	365	+13,7%
CÂMBIO, LEASING E COMPULSÓRIO	33	35	-3,9%	17	17	-1,7%
RESULTADO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	1.555	1.739	-10,6%	741	875	-15,3%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.694)	(1.814)	-6,6%	(808)	(897)	-9,9%
CAPTAÇÃO NO MERCADO, EMPRÉSTIMOS E REPASSES	(1.694)	(1.814)	-6,6%	(808)	(897)	-9,9%
MARGEM FINANCEIRA BRUTA	699	670	+4,4%	364	360	+1,2%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(128)	(122)	+5,2%	(61)	(47)	+30,0%
MARGEM FINANCEIRA	571	548	+4,2%	303	313	-3,2%
RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	174	176	-1,0%	91	87	+4,1%
RESULTADO OPERACIONAL DE SEGUROS ¹	73	69	+5,0%	40	36	+9,6%
DESPESAS DE PESSOAL	(240)	(218)	+10,2%	(123)	(110)	+11,7%
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(226)	(186)	+21,1%	(108)	(95)	+13,7%
DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(56)	(54)	+3,9%	(28)	(28)	+1,2%
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	29	34	-13,2%	8	9	-17,2%
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(19)	(35)	-46,1%	(10)	(21)	-54,7%
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	(58)	(61)	-5,7%	(28)	(30)	-7,5%
RESULTADO OPERACIONAL	249	273	-8,8%	144	161	-10,5%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(5)	0	NM	(5)	0	NM
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO	244	273	-10,6%	139	161	-13,8%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(59)	(72)	-17,5%	(30)	(38)	-20,7%
PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIA	(16)	(16)	+2,9%	(8)	(8)	+2,9%
LUCRO LÍQUIDO	168	185	-9,1%	100	115	-12,6%

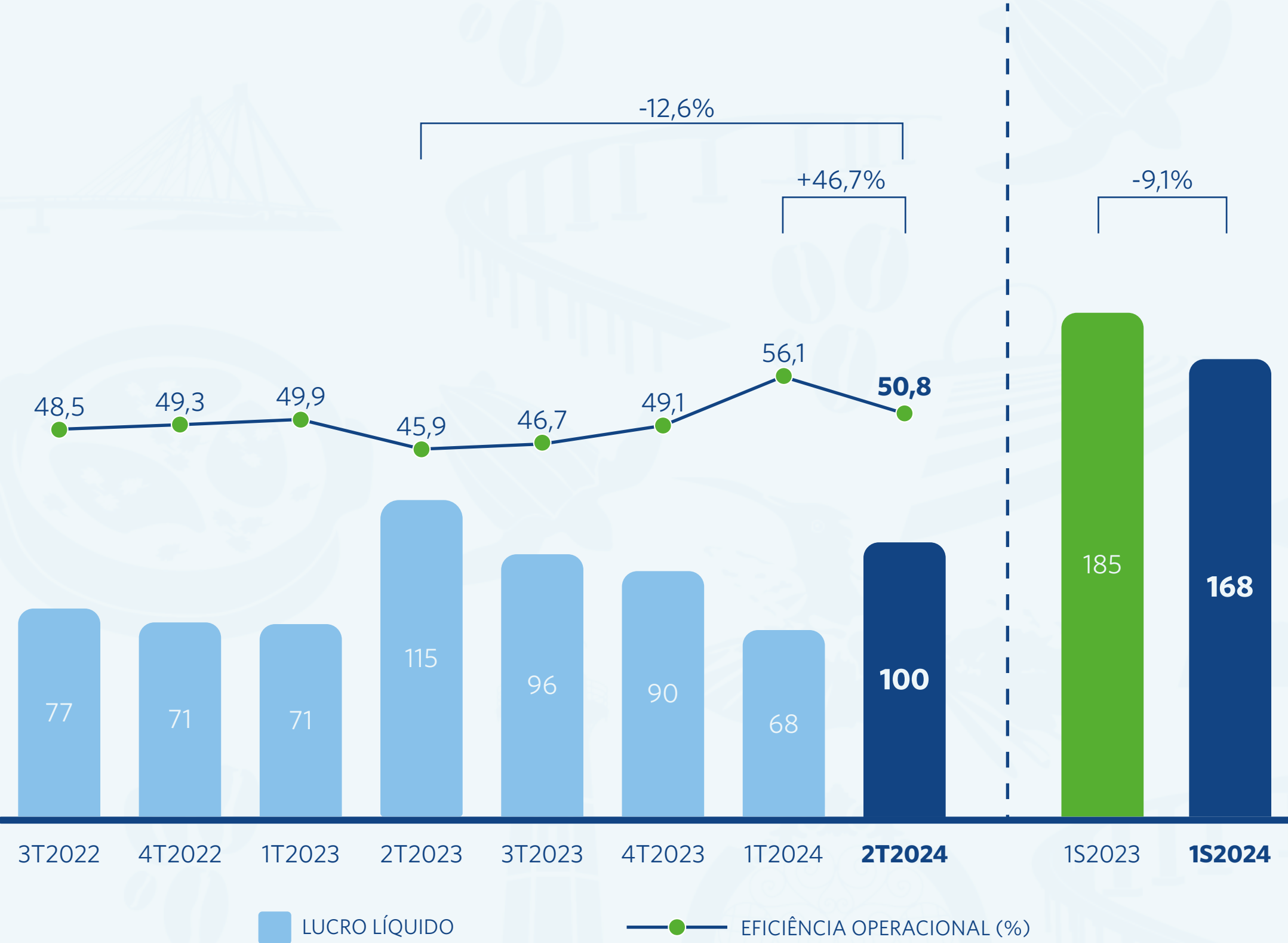
¹SOMATÓRIO DE PRÊMIOS RETIDOS, VARIAÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS, SINISTROS RETIDOS, DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DE SEGUROS E RESULTADO LÍQUIDO DE RESSEGURO.

RESULTADOS FINANCEIROS

EM R\$ MILHÕES

#Apresentação
de Resultados

LUCRO LÍQUIDO



RESULTADO OPERACIONAL

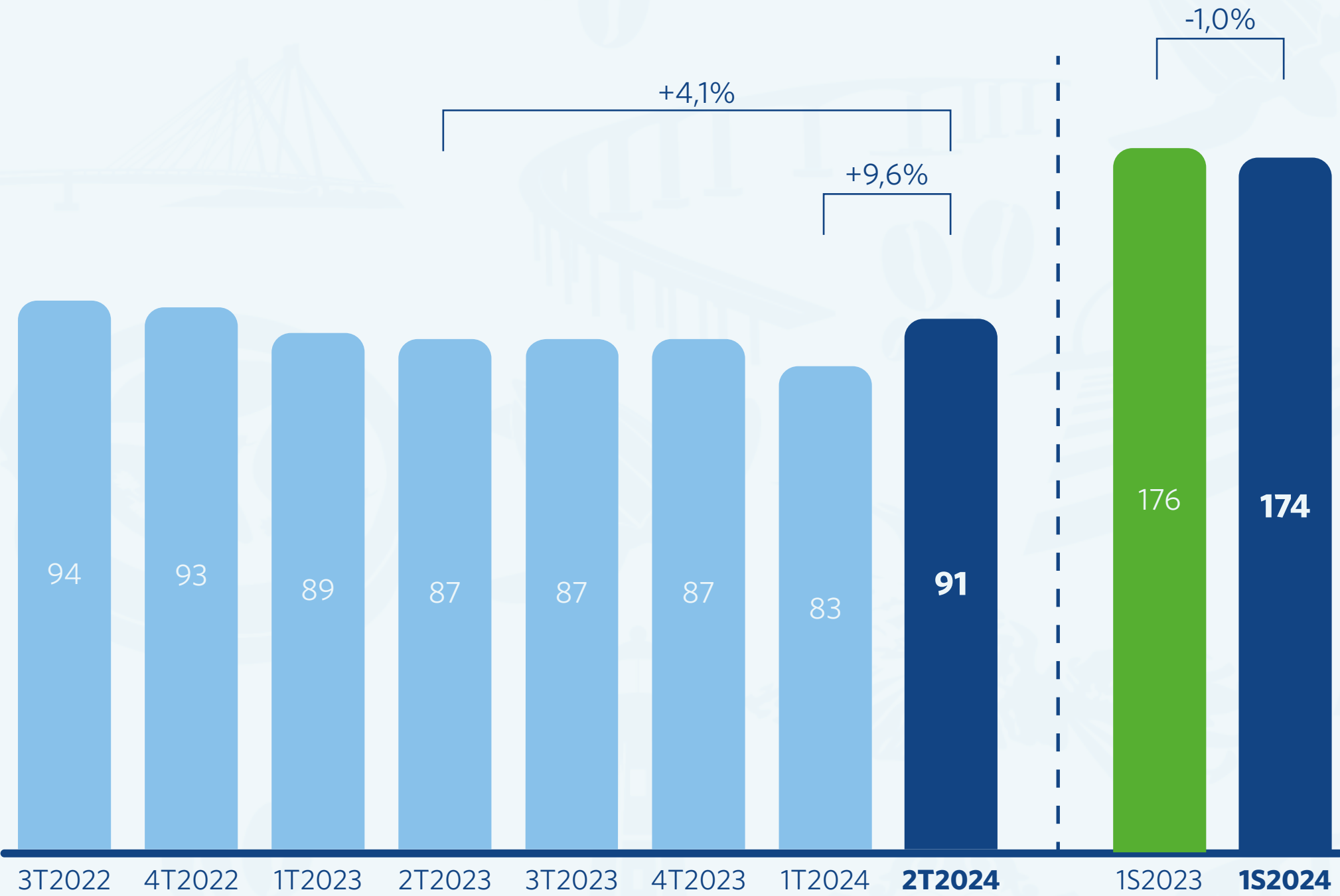


RESULTADOS FINANCEIROS

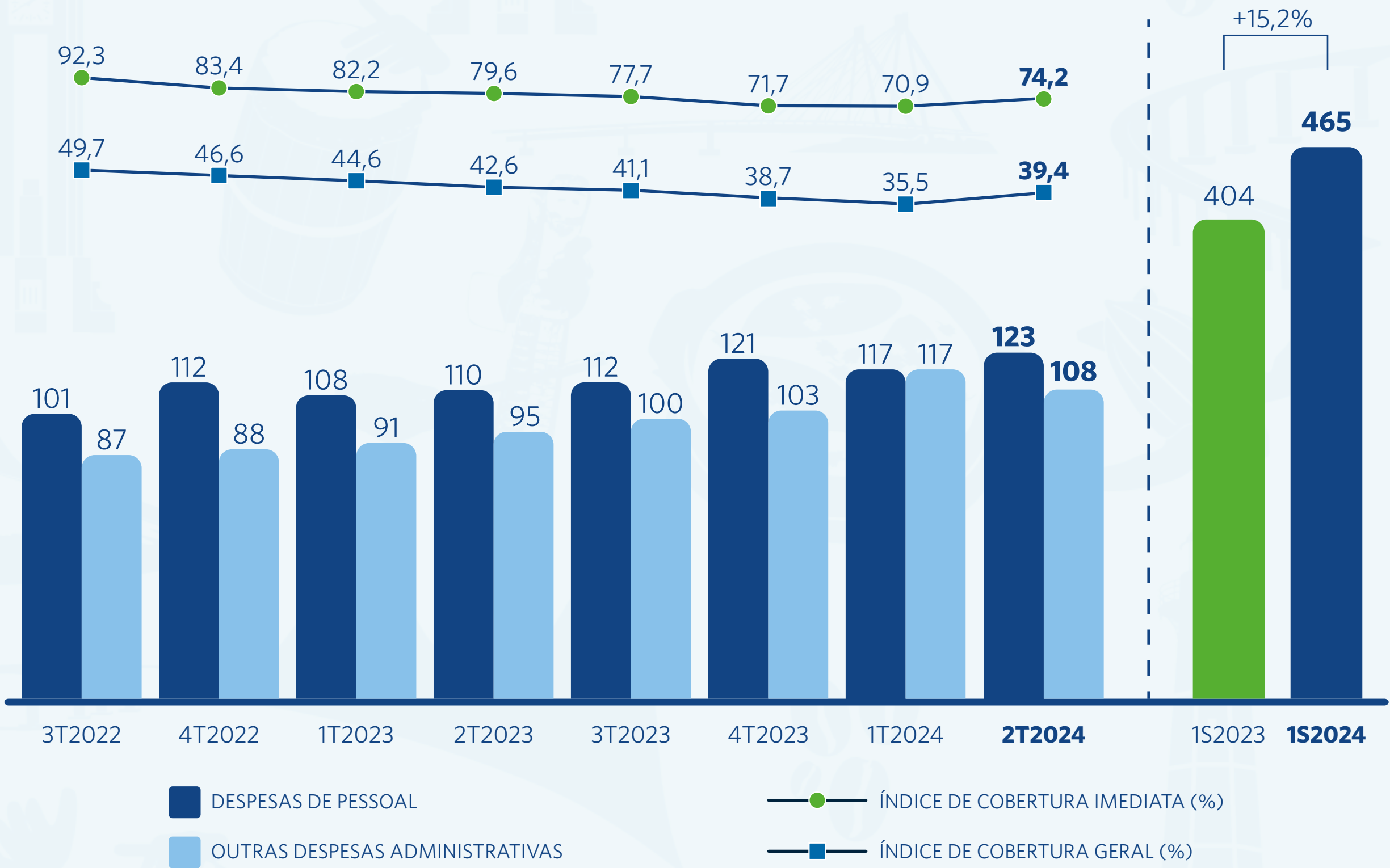
EM R\$ MILHÕES

#Apresentação
de Resultados

SERVIÇOS



DESPESAS ADMINISTRATIVAS



RESULTADOS PATRIMONIAIS

EM R\$ MILHÕES

#Apresentação
de Resultados

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

ROE: 16,3%

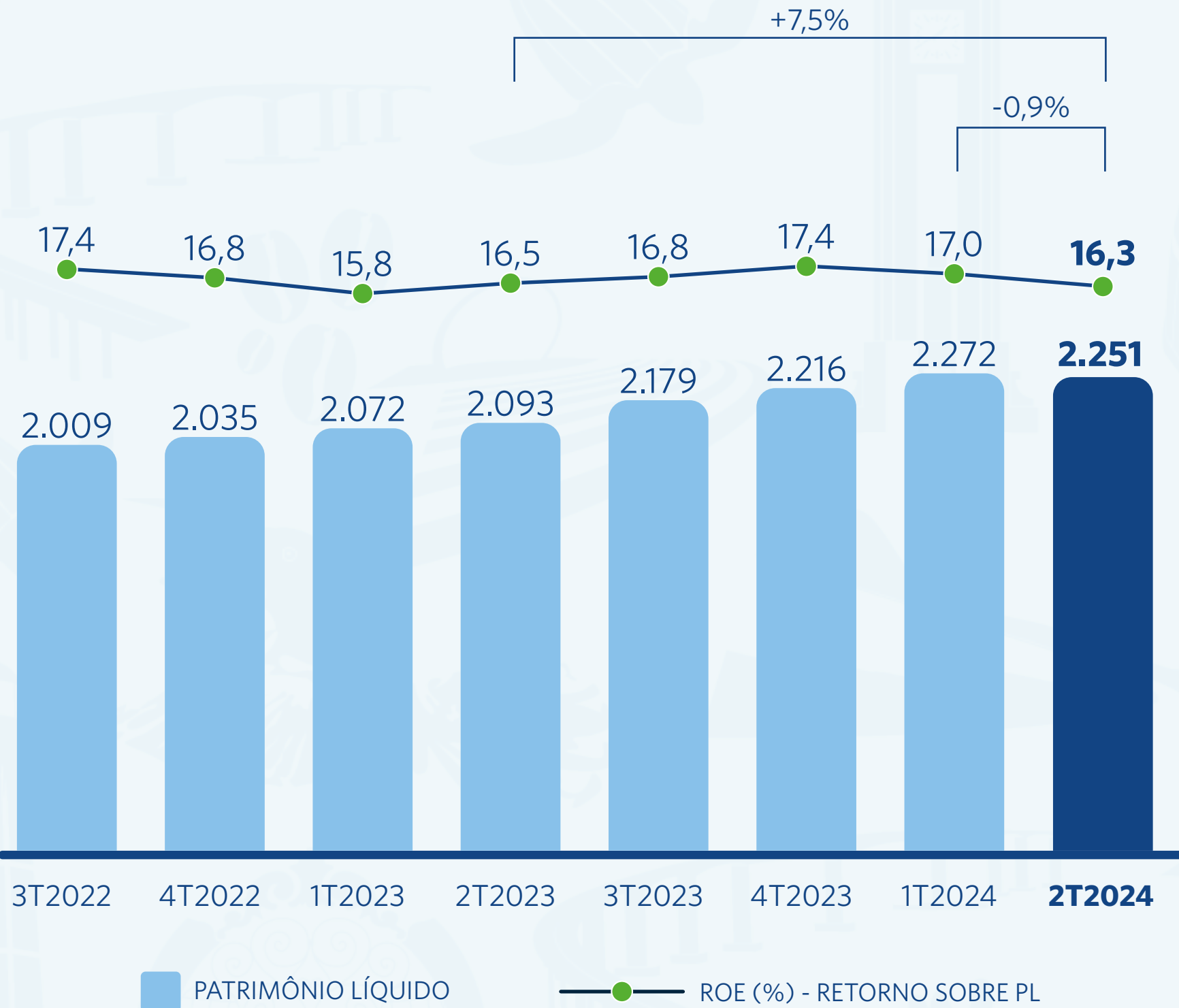
PATRIMÔNIO LÍQUIDO

R\$ 2,3 BILHÕES
+7,5% a/a
-0,9% t/t

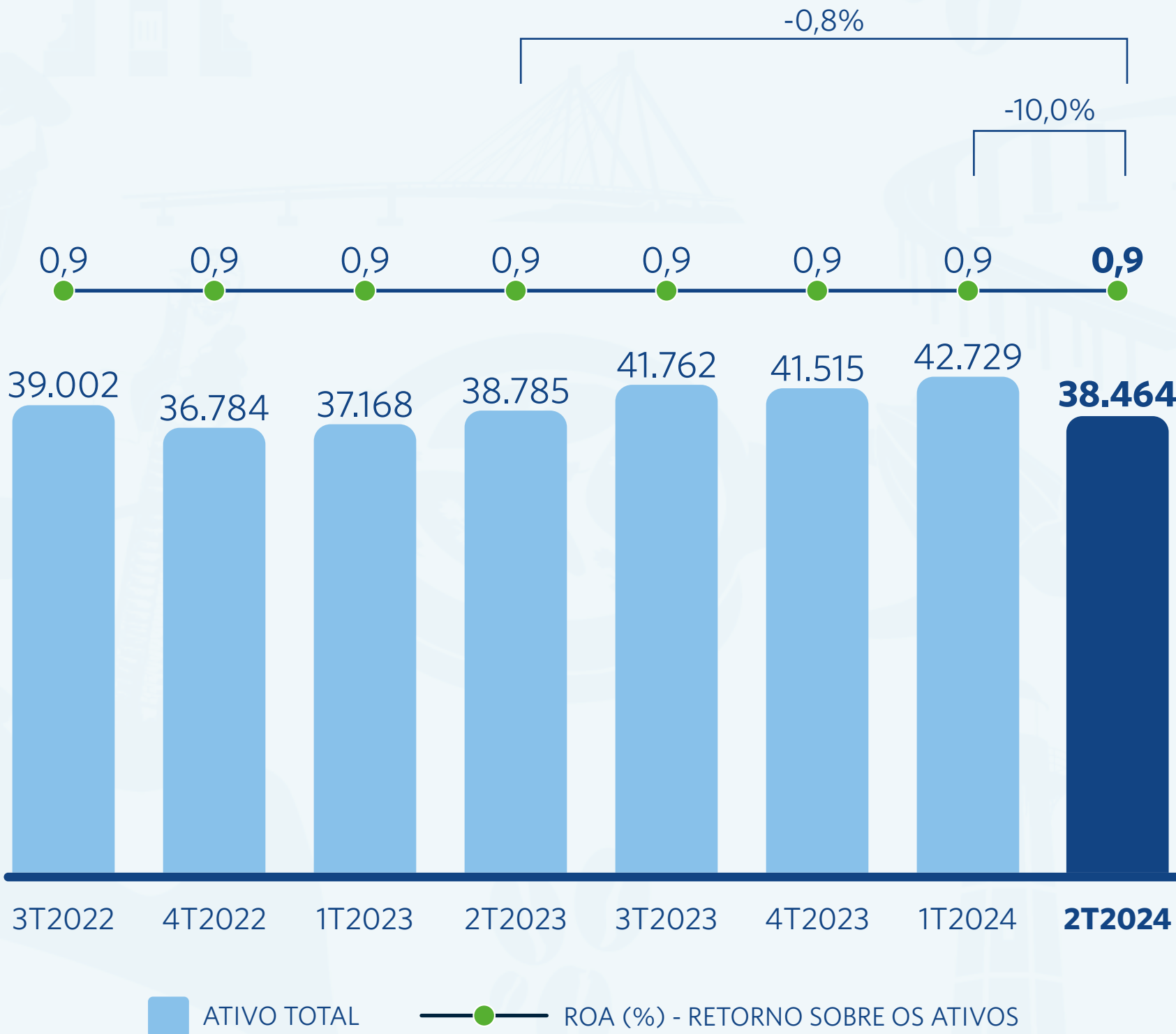
ROA: 0,9%

ATIVO TOTAL

R\$ 38,5 BILHÕES
-0,8% a/a
-10,0% t/t



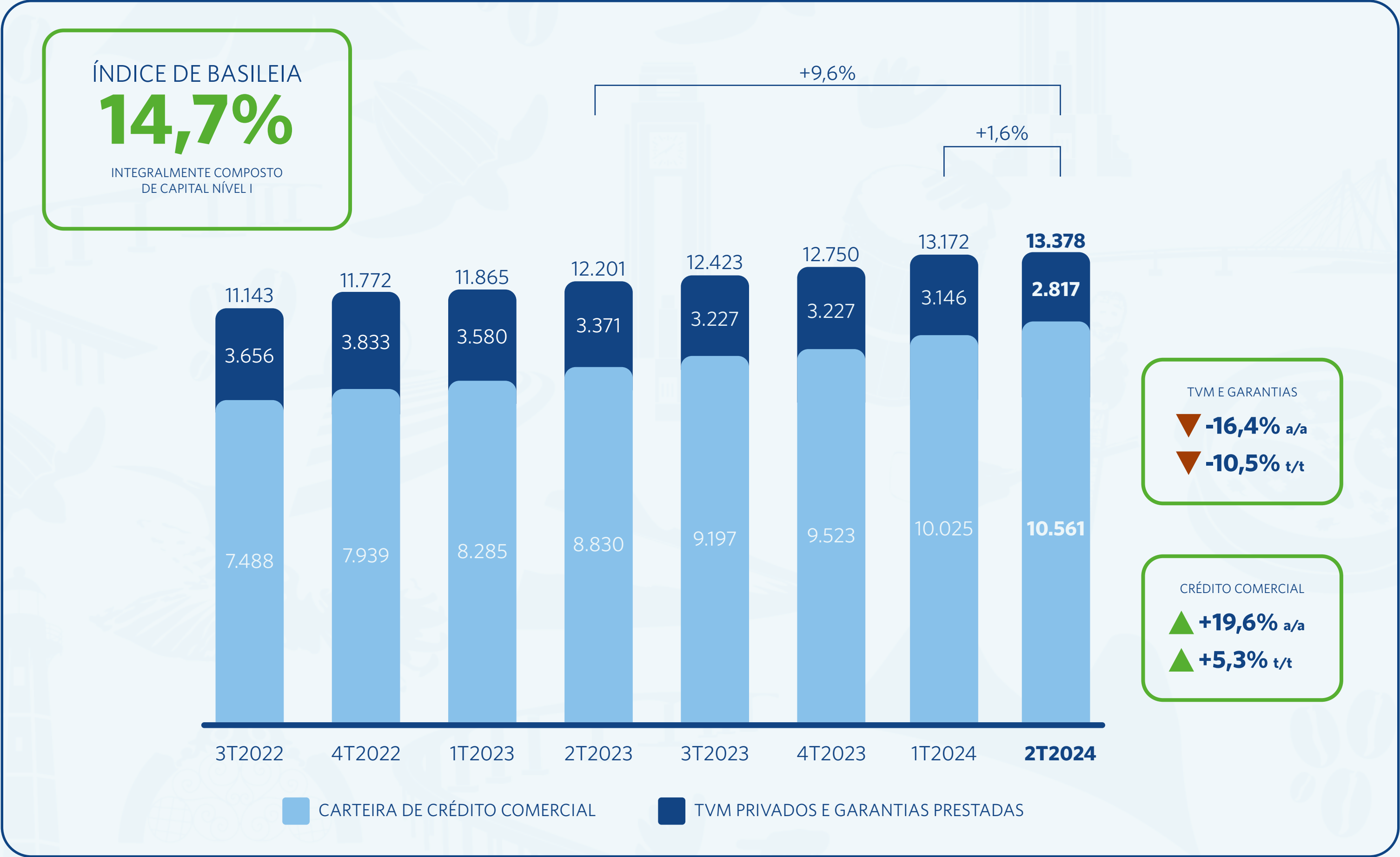
ATIVO TOTAL



CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA

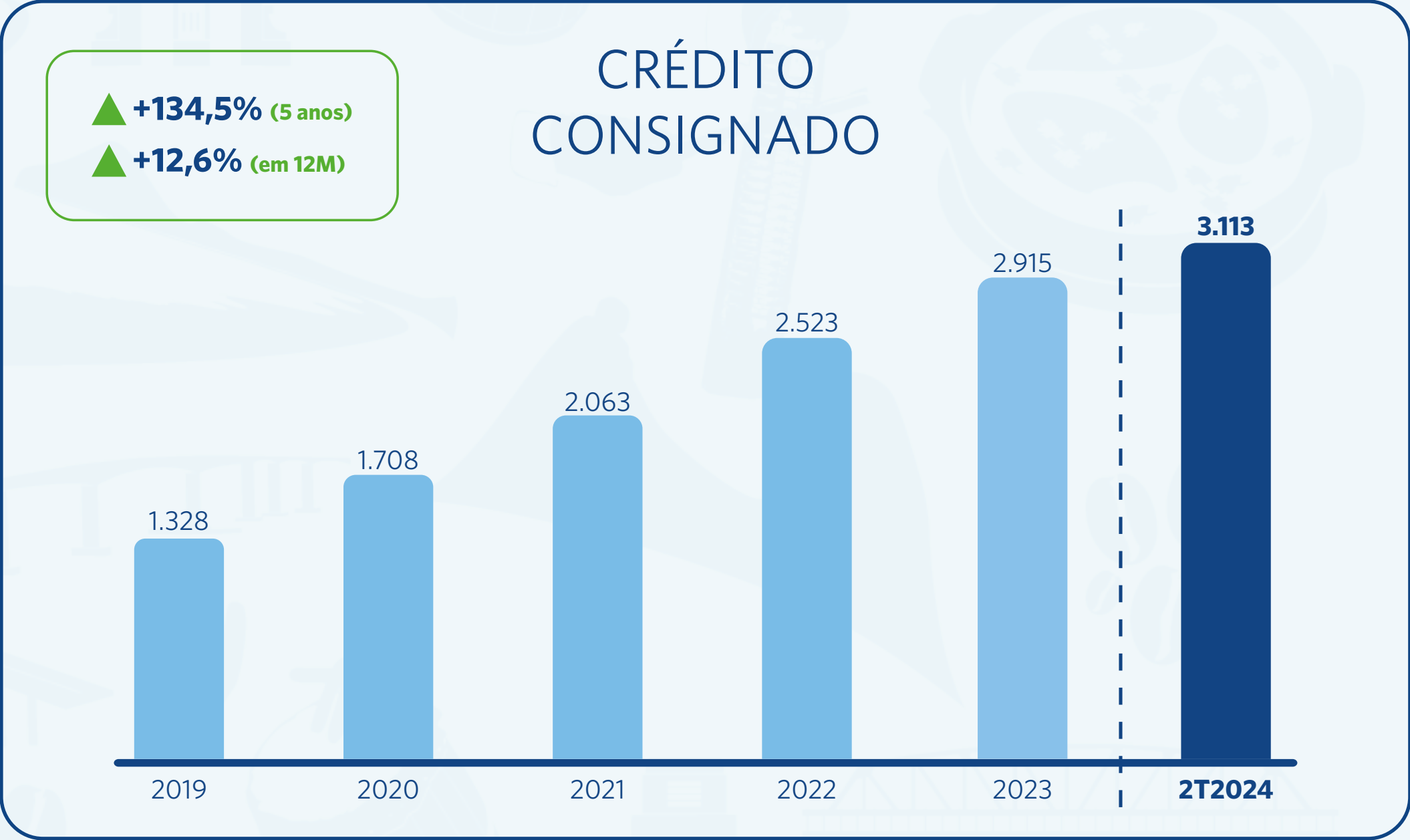
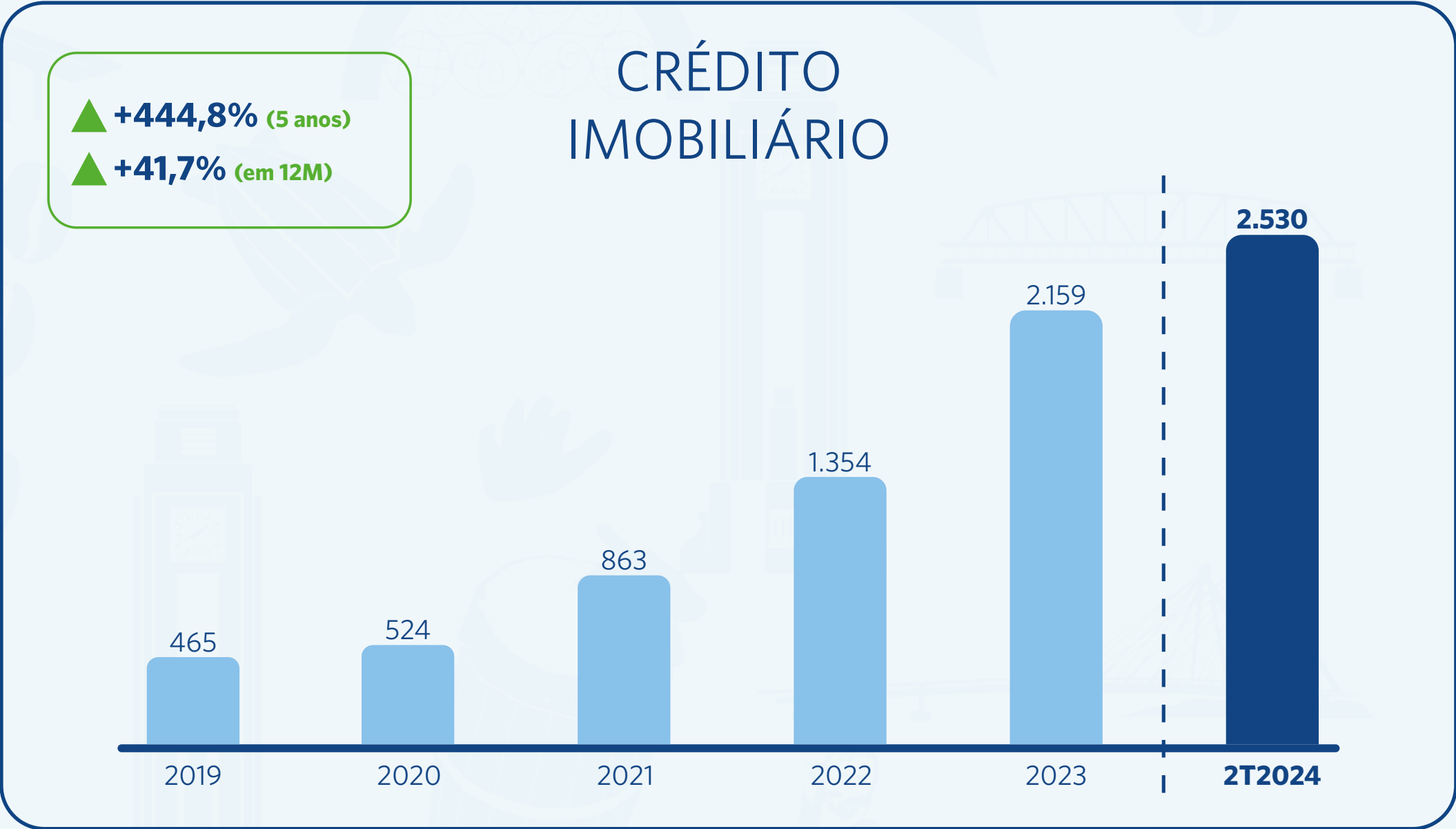
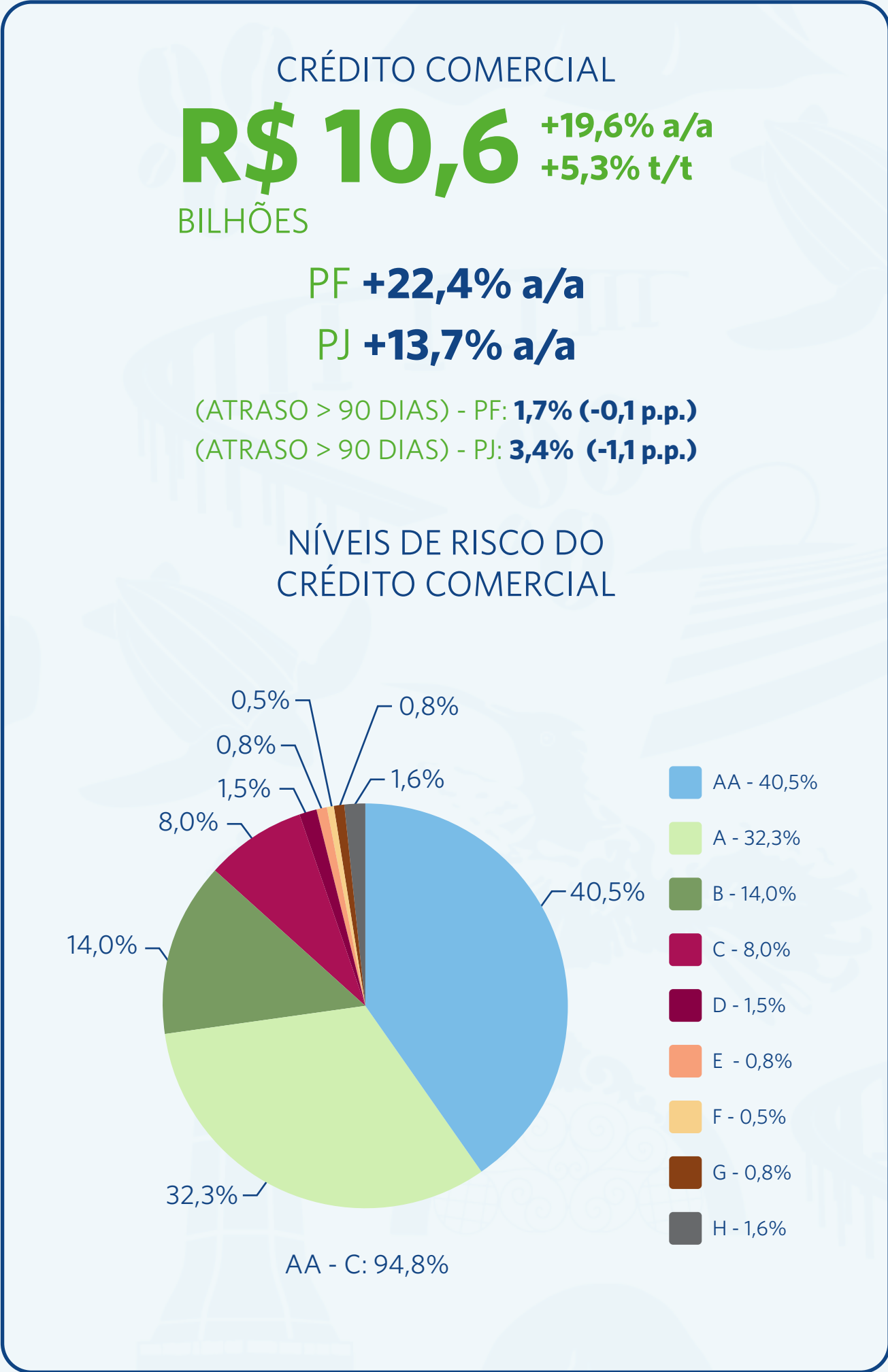
EM R\$ MILHÕES

#Apresentação de Resultados



CARTEIRA DE CRÉDITO COMERCIAL

EM R\$ MILHÕES

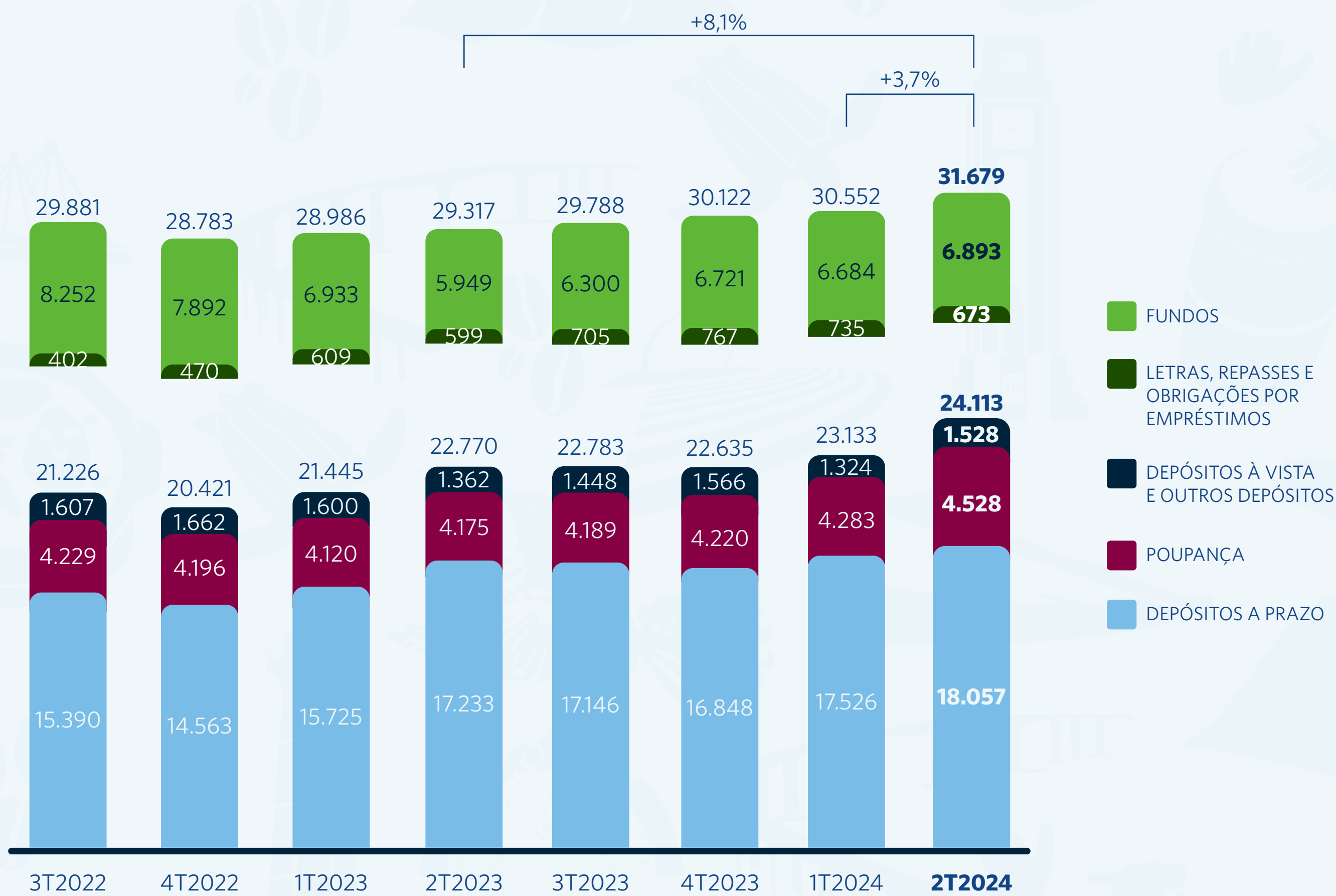


RECURSOS CAPTADOS E ADMINISTRADOS

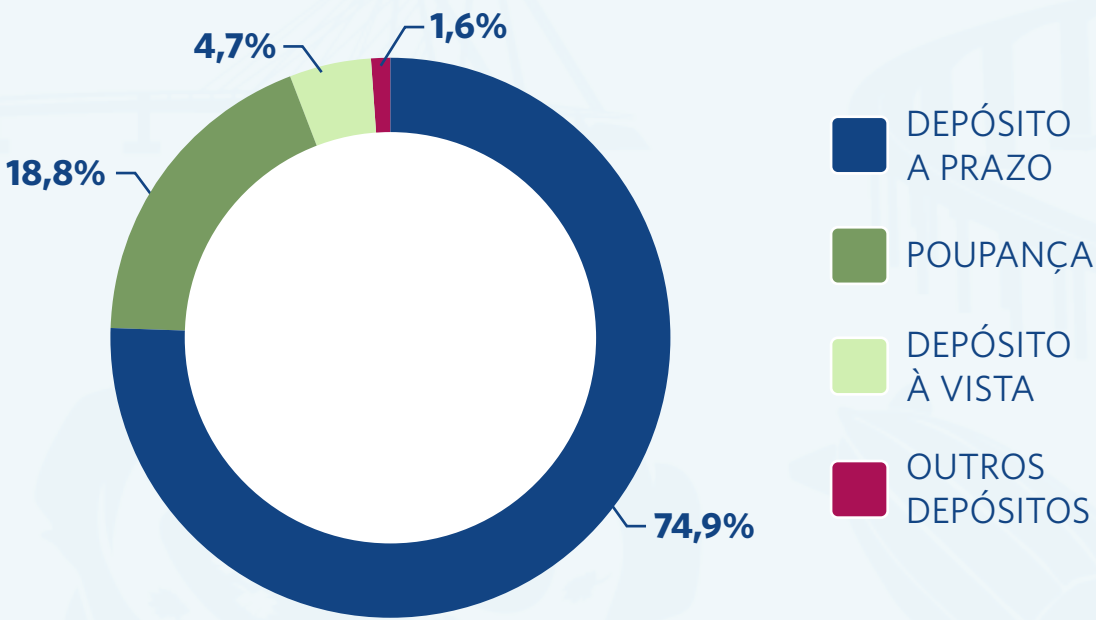
EM R\$ MILHÕES

#Apresentação
de Resultados

EXCLUÍDAS AS CAPTAÇÕES EM MERCADO ABERTO



DEPÓSITOS
R\$ 24,1
BILHÕES



RECURSOS SOB
ADMINISTRAÇÃO*

FUNDOS: 21,8%

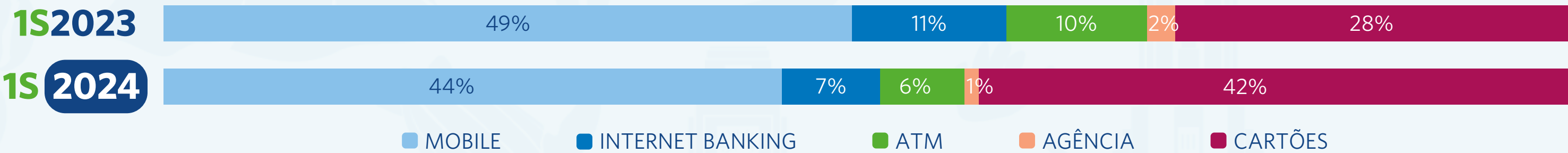
+15,9% a/a
+3,1% t/t

DEPÓSITOS: 76,1%

+5,9% a/a
+4,2% t/t

* Letras, Repasses e Obrigações por Empréstimos: 2,4%

TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR CANAIS



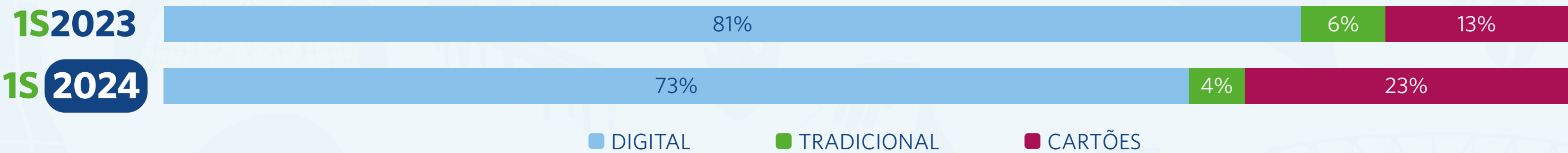
TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR GRUPO



TRANSAÇÕES TOTAIS POR CANAIS

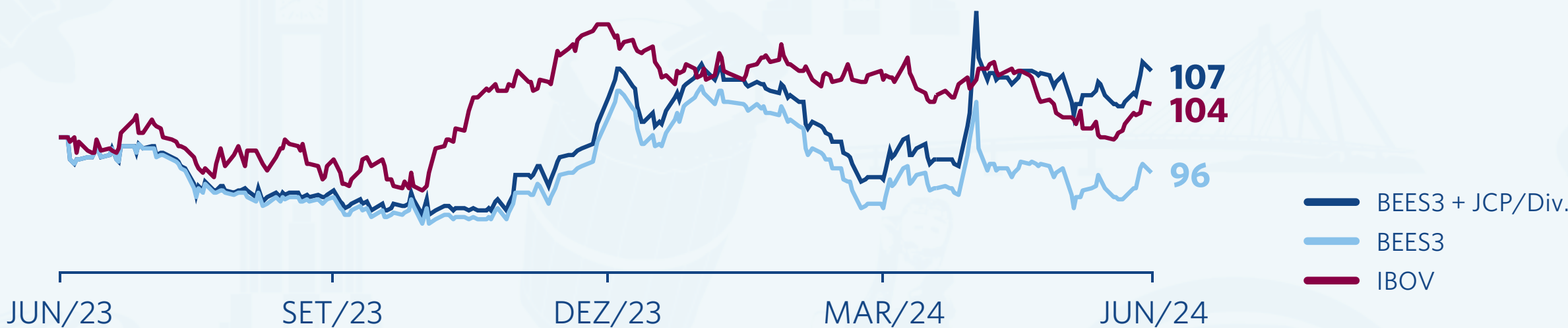


TRANSAÇÕES TOTAIS POR GRUPO

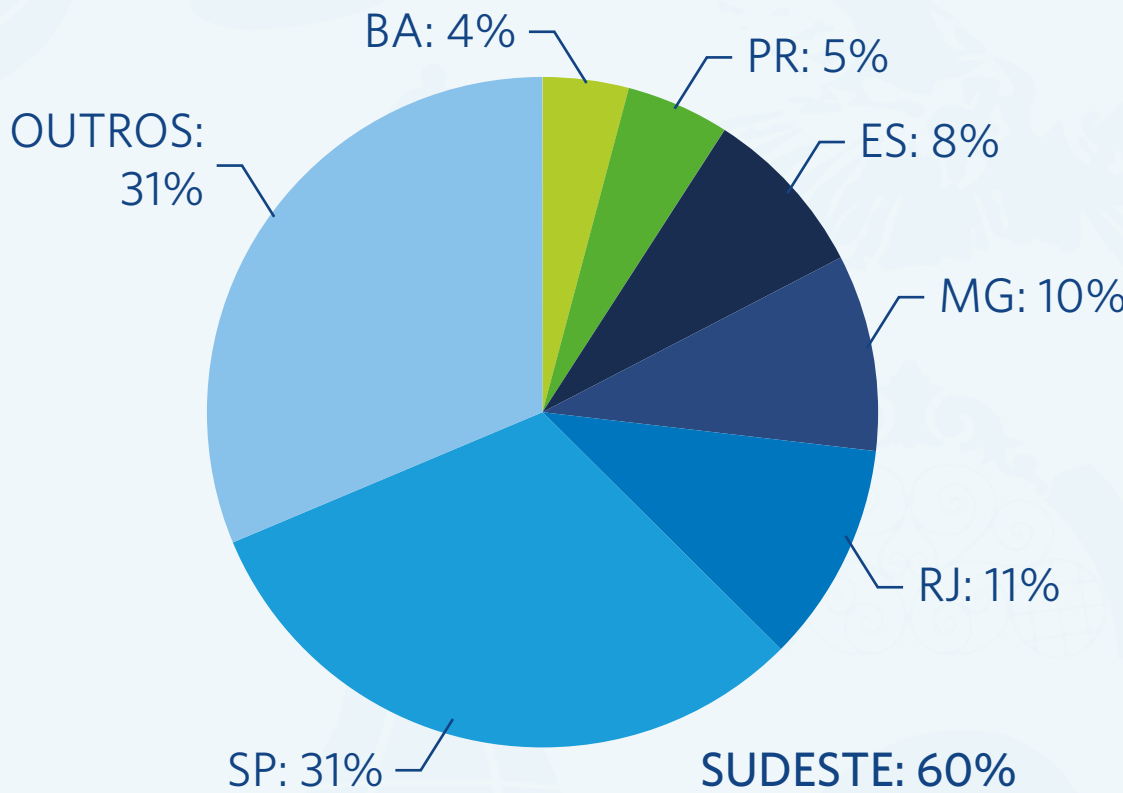


TAG ALONG
100%

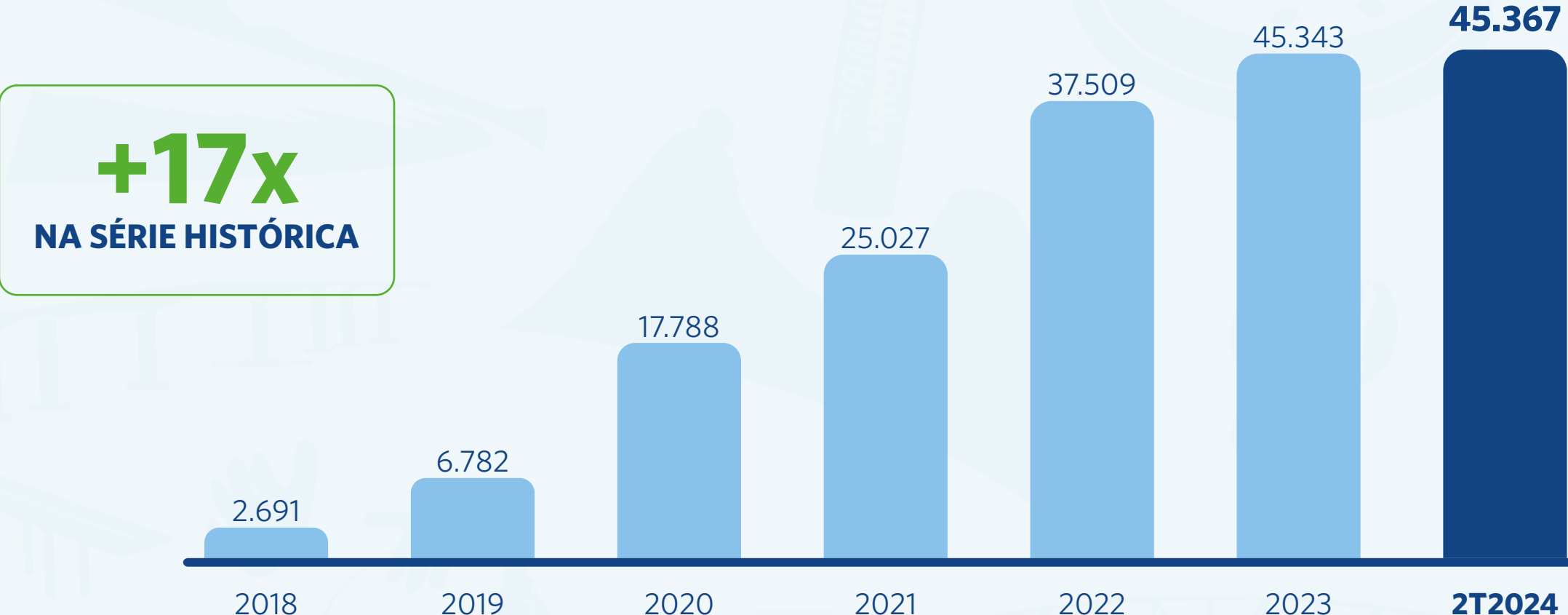
VALORIZAÇÃO DA AÇÃO - **BEES3 X IBOV**
base 100



DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA



BASE ACIONÁRIA

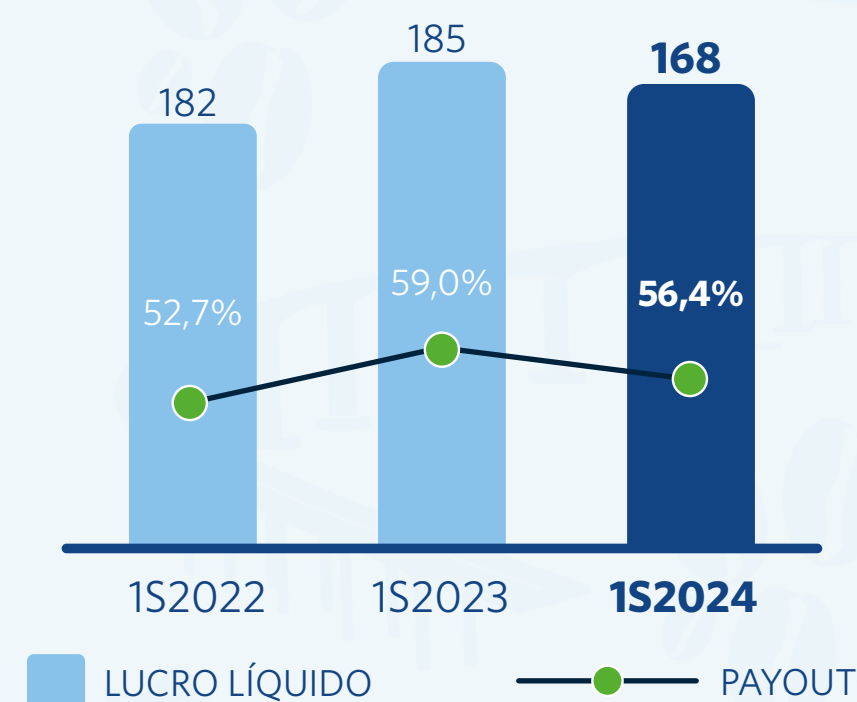


DISTRIBUIÇÃO AOS ACIONISTAS

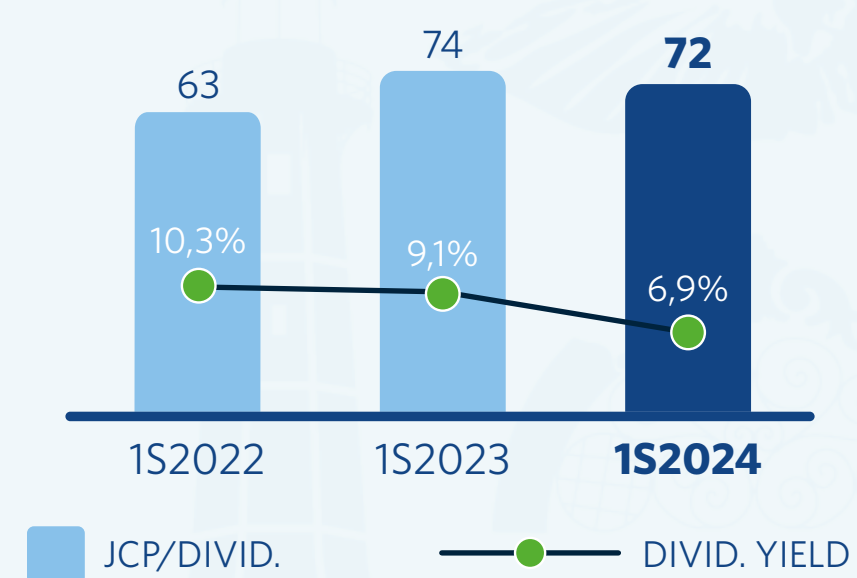
EM R\$ MILHÕES

#Apresentação
de Resultados

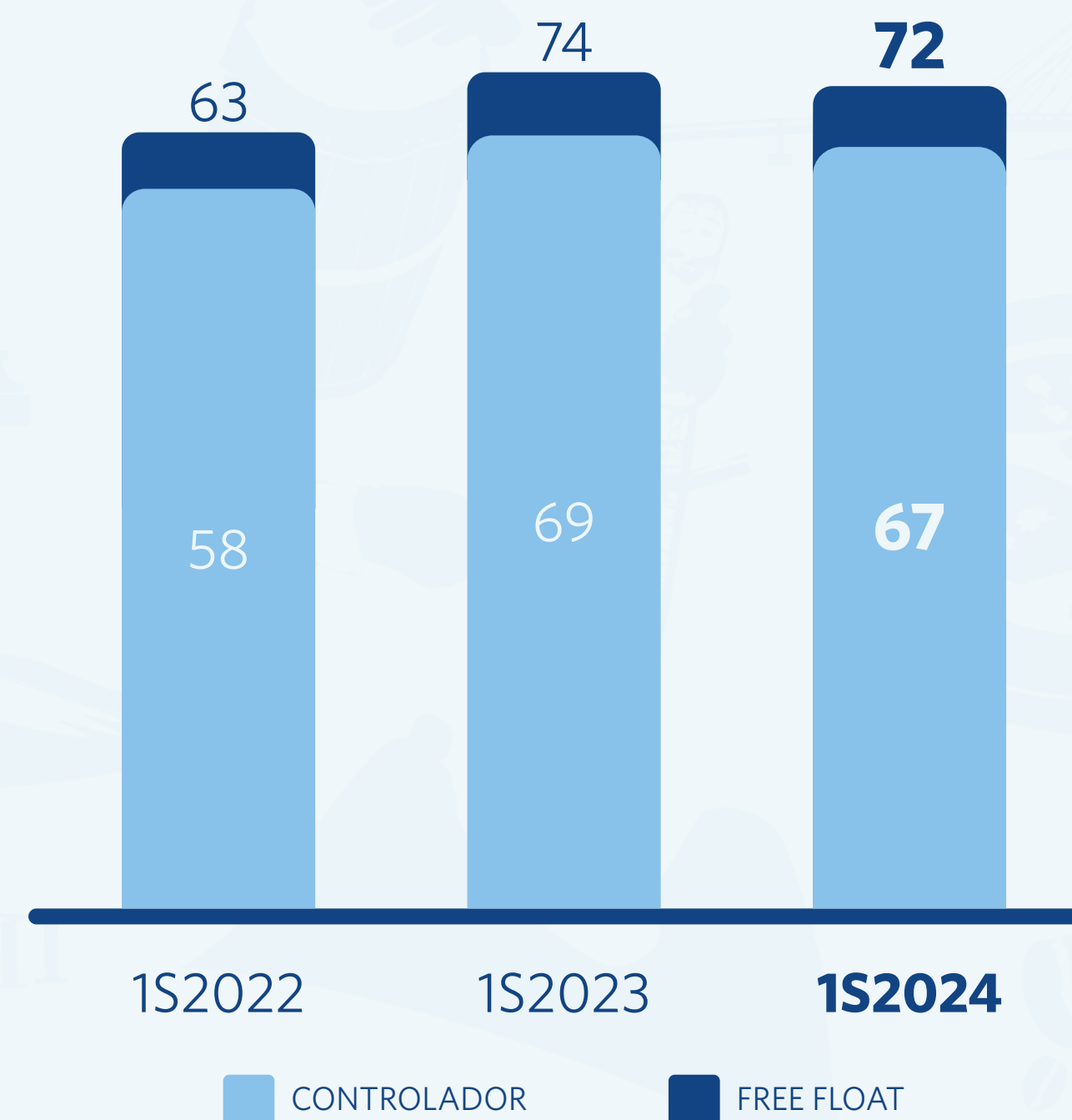
PAYOUT ANUALIZADO



DIVIDEND YIELD



DISTRIBUIÇÃO AOS ACIONISTAS



FitchRatings

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



INDICADORES	GUIDANCE PROJEÇÃO (%)	1S2024 REAL (%)
CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA ¹	7 - 11	9,8
DEPÓSITO TOTAL ²	6 - 10	5,9
PROVISÃO DE CRÉDITO/CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA ³	1,7 - 2,1	1,6
EFICIÊNCIA OPERACIONAL ⁴	45 - 49	53,3
DESPESAS OPERACIONAIS ⁵	9 - 13	15,2
RENDAS DE SERVIÇOS E SEGUROS ⁶	5 - 9	0,7

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 INTERMEDIACÃO 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.

DISCLAIMER

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*