

O Banco Sofisa S.A., banco múltiplo, especializado na concessão de crédito para empresas de pequeno e médio porte, divulga seu resultado do 3º trimestre (3T21). Todas as informações operacionais e financeiras a seguir, exceto quando indicado de outra forma, são apresentadas em Reais, com base em números consolidados e de acordo com a legislação societária brasileira.



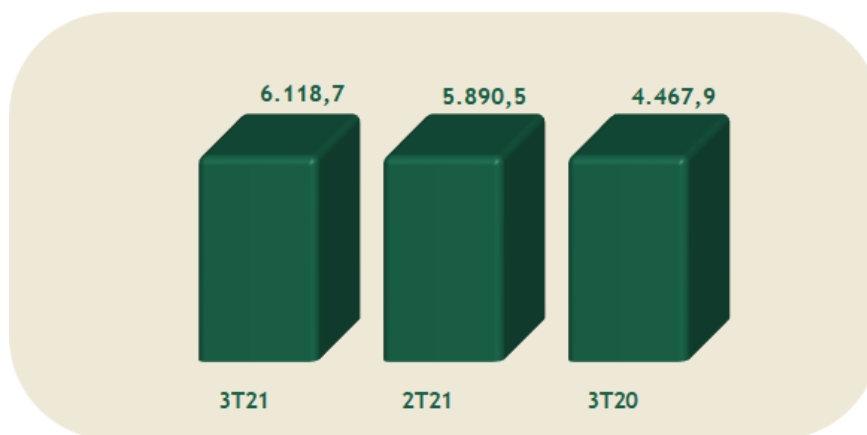
## Principais Indicadores

	R\$ milhões (exceto onde indicado)				
Balanco Patrimonial	3T21	2T21	3T20	3T21/2T21	3T21/3T20
Caixa Livre <sup>(1)</sup>	2.525,3	1.554,5	2.007,6	62,4%	25,8%
Total de Operações de Crédito (A)	6.118,7	5.890,5	4.467,9	3,9%	36,9%
Captação Total (B)	7.876,4	6.741,4	5.923,8	16,8%	33,0%
Depósitos Totais	6.649,5	6.571,9	5.677,3	1,2%	17,1%
Índice Operações de Crédito / Captações (A/B)	77,7%	87,4%	75,4%	-9,7 p.p.	2,3 p.p.
Patrimônio Líquido (C)	927,2	897,4	830,3	3,3%	11,7%
Alavancagem (A/C)	6,6	6,6	5,4	0,5%	22,6%
Resultado	3T21	2T21	3T20	3T21/2T21	3T21/3T20
Resultado da Intermediação Financeira	101,3	124,2	71,0	-18,4%	42,7%
Receitas de Prestação de Serviços	14,9	18,2	22,4	-18,6%	-33,7%
Despesas de Pessoal	(33,9)	(29,2)	(30,4)	16,1%	11,5%
Outras Despesas Administrativas	(34,3)	(32,2)	(30,7)	6,7%	11,7%
Participações no Lucro - Empregados	(9,6)	(9,6)	(8,5)	0,0%	13,0%
Lucro Líquido	50,6	34,5	36,6	46,4%	38,1%
Ações	3T21	2T21	3T20	3T21/2T21	3T21/3T20
Lucro Líquido por Ação (R\$)	0,37	0,25	0,27	46,4%	38,1%
Número de Ações (milhares)	137.492	137.492	137.492	0,0%	0,0%
Valor Patrimonial por Ação   (R\$)	6,74	6,53	6,04	3,3%	11,7%
Eficiência / Rentabilidade (%)	3T21	2T21	3T20	3T21/2T21	3T21/3T20
ROAE   (a.a.)	22,1%	15,6%	17,8%	6,5 p.p.	4,3 p.p.
ROAA   (a.a.)	2,7%	1,9%	2,3%	0,8 p.p.	0,4 p.p.
Margem Financeira <sup>(2)</sup>	7,4%	8,4%	8,6%	-1,0 p.p.	-1,2 p.p.
Índice de Eficiência <sup>(2)</sup>	35,6%	39,1%	37,9%	-3,5 p.p.	-2,3 p.p.
Índice de Basileia	14,7%	15,3%	16,0%	-0,6 p.p.	-1,4 p.p.
Qualidade da carteira de crédito (%)	3T21	2T21	3T20	3T21/2T21	3T21/3T20
PDD / Operações de Crédito	1,5%	1,4%	1,8%	0,1 p.p.	-0,3 p.p.
Atraso superior a 90 dias / Operações de Crédito	0,1%	0,2%	0,4%	-0,1 p.p.	-0,2 p.p.

<sup>(1)</sup> Disponib. + Aplicações Interf. de Liquidez + TVM (carteira própria e vinc compromisso recompra) - Captações no Mercado Aberto . | <sup>(2)</sup> Exclui efeitos de PDD.

## Destaques Operacionais | Carteira de Crédito (R\$mm)

A carteira de operações de crédito totalizou R\$ 6.118,7 ao final do 3T21, crescimento de 3,9% em relação ao trimestre anterior e de 36,9% nos últimos 12 meses.



No encerramento do 3T21, 61,9% do saldo das operações possuem vencimento em até 1 ano e o maior devedor representa 1,7% do total da carteira de operações de crédito.

R\$ milhões

Composição da Carteira	3T21	2T21	3T20	3T21/2T21	3T21/3T20
Conta Garantida	668,7	583,3	474,8	14,6%	40,8%
Capital de Giro	4.141,5	4.168,4	3.164,7	-0,6%	30,9%
Outros <sup>(1)</sup>	1.308,5	1.138,8	828,4	14,9%	58,0%
<b>Total</b>	<b>6.118,7</b>	<b>5.890,5</b>	<b>4.467,9</b>	<b>3,9%</b>	<b>36,9%</b>

<sup>(1)</sup> Inclui: títulos descontados, financiamentos à importação e exportação, adiantamento a depositantes, cheque empresa, outros créditos e câmbio.

## Operações de Crédito | Distribuição de Garantias (R\$mm)

R\$ milhões

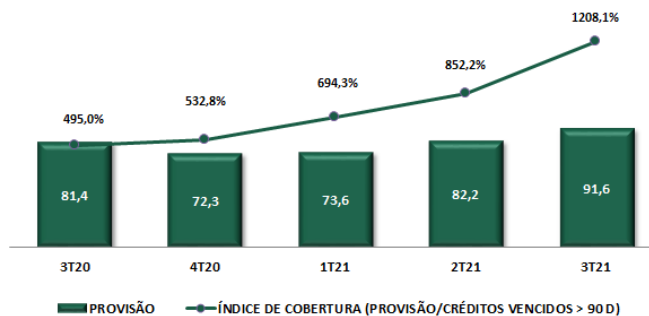
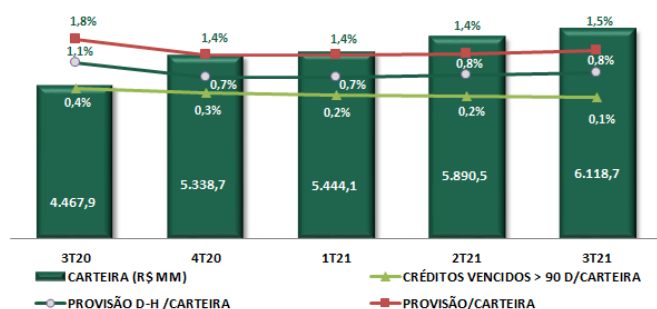
	3T21	% Part.	2T21	% Part.
Duplicatas	2.489,9	40,7%	2.273,9	38,6%
BNDES	1.617,8	26,4%	1.687,7	28,7%
Recebíveis	795,4	13,0%	747,6	12,7%
Alienação fiduciária	252,9	4,1%	254,0	4,3%
Investimentos financeiros	223,5	3,7%	239,2	4,1%
Saques de empresas no exterior	52,9	0,9%	45,3	0,8%
Cheques pré-datados	8,1	0,1%	8,5	0,1%
Coobrigações de instituições financeiras	0,1	0,0%	0,3	0,0%
Warrant e penhor mercantil	5,0	0,1%	5,0	0,1%
<b>Subtotal</b>	<b>5.445,7</b>	<b>89,0%</b>	<b>5.261,5</b>	<b>89,3%</b>
Notas promissórias	672,9	11,0%	629,1	10,7%
<b>Total</b>	<b>6.118,7</b>	<b>100,0%</b>	<b>5.890,5</b>	<b>100,0%</b>

## Operações de Crédito | Inadimplência e Provisões para Perdas

A firme gestão de ativos se traduz na manutenção de bons indicadores de qualidade da carteira de operações de crédito. Em relação à carteira de operações de crédito no 3T21, as provisões representaram 1,5% (1,8% no 3T20), as provisões para créditos classificados com rating D-H representaram 0,8% (1,1% no 3T20) e os créditos vencidos acima de 90 dias representaram 0,1% (0,4% no 3T20). Manteve-se um elevado índice de cobertura, que foi de 1028,1% (495,0% no 3T20).

	3T21			2T21		
	Carteira	Provisão	% Total Provisão	Carteira	Provisão	% Total Provisão
Créditos "AA - C"	5.954,8	41,2	44,9%	5.730,0	37,9	46,1%
Créditos "D - H"	163,9	50,5	55,1%	160,5	44,4	53,9%
<b>Total</b>	<b>6.118,7</b>	<b>91,6</b>	<b>100,0%</b>	<b>5.890,5</b>	<b>82,2</b>	<b>100,0%</b>
Provisão/Carteira	-	1,5%	-	-	1,4%	-
Provisão D-H/Carteira	-	0,8%	-	-	0,8%	-
Vencidos acima de 90 dias/Carteira	-	0,1%	-	-	0,2%	-

R\$ milhões



## Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido do Banco atingiu R\$927,2 milhões no 3T21, conforme a tabela abaixo:

	R\$ milhões
Saldo em 30.06.2021	897,4
Resultado no período	50,6
Outros resultados abrangentes	(10,4)
JCP	(10,4)
<b>Saldo em 30.09.2021</b>	<b>927,2</b>

## Captação

No 3T21 a captação totalizou R\$7,9 bilhões, apresentando aumentos de 16,8% e 33,0%, respectivamente, quando comparada ao 2T21 e 3T20.

	R\$ milhões				
Captação	3T21	2T21	3T20	3T21/2T21	3T21/3T20
Depósitos à Vista	371,9	267,4	357,6	39,1%	4,0%
Depósitos a Prazo + DPGE + LCA + LCI + LF	6.236,3	6.263,3	5.302,5	-0,4%	17,6%
Depósitos Interfinanceiros	41,3	41,2	17,2	0,1%	139,9%
Captações no Mercado Aberto	61,5	98,7	185,6	-37,7%	-66,9%
Obrigações por Empréstimos e Repasses no Exterior <sup>(1)</sup>	1.165,4	70,8	60,9	1546,4%	1813,6%
<b>Total</b>	<b>7.876,4</b>	<b>6.741,4</b>	<b>5.923,8</b>	<b>16,8%</b>	<b>33,0%</b>

<sup>(1)</sup> Inclui obrigações em moeda estrangeira, empréstimos e repasses no exterior e Global Notes.

## Ratings

As agências de classificação de *rating* mantiveram a posição do Banco, refletindo a boa qualidade de seus ativos, a postura conservadora da Administração, o grande conhecimento do mercado de pequenas e médias empresas, e suas adequadas liquidez e capitalização.

 S&P Global Ratings brAA/Estável Novembro 2020	 Moody's Investors Service Ba2 (global) AA-.br Global - Dezembro 2020 Nacional - Julho 2021	 Fitch Ratings A+(bra): Longo Prazo F1(bra): Curto Prazo Maio 2021	 RISKbank Baixo Risco: Médio Prazo BRMP 1 Agosto 2021
---	--	--	---

## Balanco Patrimonial Consolidado

ATIVO	3T21	2T21	3T20	Varição 3T21/2T21	Varição 3T21/3T20
Disponibilidades	93.417	54.908	32.050	70,1%	191,5%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	64.992	14.999	499.998	-	-87,0%
Títulos e valores mobiliários e derivativos	2.508.864	1.599.302	1.681.228	56,9%	49,2%
Relações interfinanceiras	24.918	59.424	20.256	-58,1%	23,0%
Operações de crédito	5.337.248	5.153.146	3.847.444	3,6%	38,7%
Outros créditos	1.225.635	1.191.314	1.056.377	2,9%	16,0%
Outros valores e bens	38.108	28.754	31.657	32,5%	20,4%
Ativo Circulante e Realizável a Longo Prazo	9.293.182	8.101.846	7.169.009	14,7%	29,6%
Investimentos	6.907	3.664	(778)	88,5%	-987,7%
Imobilizado de uso	33.825	33.647	31.113	0,5%	8,7%
Intangível	1.378	1.638	2.302	-15,9%	-40,2%
Ativo Permanente	42.110	38.949	32.637	8,1%	29,0%
<b>Total do Ativo</b>	<b>9.335.292</b>	<b>8.140.796</b>	<b>7.201.646</b>	<b>14,7%</b>	<b>29,6%</b>
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3T21	2T21	3T20	Varição 3T21/2T21	Varição 3T21/3T20
Depósitos	4.803.135	4.553.747	3.852.064	5,5%	24,7%
Captações no mercado aberto	61.523	98.736	185.574	-37,7%	-66,8%
Recursos de aceite e emissão de títulos	1.917.865	2.078.425	1.845.644	-7,7%	3,9%
Relações interfinanceiras e interdependências	68.038	29.423	53.754	131,2%	26,6%
Obrigações por empréstimos	1.093.895	10.497	40.566	10321,0%	2596,6%
Instrumentos financeiros derivativos	2.363	984	1.385	140,1%	70,6%
Outras obrigações	462.283	472.452	392.936	-2,2%	17,6%
Passivo Circulante e Exigível a Longo Prazo	8.409.102	7.244.263	6.371.923	16,1%	32,0%
Resultado de exercícios futuros	248	421	560	-41,2%	-55,8%
Patrimônio Líquido	927.189	897.413	830.345	3,3%	11,7%
Patrimônio Líquido dos acionistas não controladores	(1.247)	(1.302)	(1.181)	-4,2%	5,6%
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>9.335.292</b>	<b>8.140.796</b>	<b>7.201.646</b>	<b>14,7%</b>	<b>29,6%</b>

## Demonstração de Resultado Consolidada

R\$ mil

	3T21	2T21	Variação 3T21/2T21	3T20	Variação 3T21/3T20	9M21	9M20	Variação 9M21/9M20
Operações de crédito	193.414	166.423	16,2%	119.485	61,9%	497.934	372.902	33,5%
Operações com títulos e valores mobiliários	34.006	29.673	14,6%	26.381	28,9%	87.238	91.462	-4,6%
Instrumentos financeiros derivativos	30.903	38.287	-19,3%	(8.505)	-463,4%	40.588	(80.254)	-150,6%
Resultado de operações de câmbio	26.304	(22.390)	-217,5%	(3.321)	-892,0%	23.746	80.876	-70,6%
Receitas da intermediação financeira	284.627	211.992	34,3%	134.040	112,3%	649.506	464.986	39,7%
Operações de captação no mercado	(95.174)	(69.722)	36,5%	(33.416)	184,8%	(212.885)	(129.954)	63,8%
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(72.905)	(160)	45594,4%	(5.475)	1231,7%	(73.464)	(37.852)	94,1%
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(15.257)	(17.939)	-14,9%	(24.149)	-36,8%	(41.000)	(38.529)	6,4%
Despesas da intermediação financeira	(183.337)	(87.820)	108,8%	(63.040)	190,8%	(327.350)	(206.335)	58,6%
Resultado bruto da intermediação financeira	101.290	124.172	-18,4%	71.000	42,7%	322.156	258.651	24,6%
Receitas de prestação de serviços	14.851	18.234	-18,6%	22.403	-33,7%	46.077	46.154	-0,2%
Despesas de pessoal	(33.853)	(29.156)	16,1%	(30.361)	11,5%	(91.735)	(77.881)	17,8%
Outras despesas administrativas	(34.325)	(32.159)	6,7%	(30.732)	11,7%	(96.292)	(79.038)	21,8%
Despesas tributárias	(7.753)	(9.407)	-17,6%	(8.912)	-13,0%	(23.716)	(21.427)	10,7%
Resultado de participações em ligadas e controladas	9.777	203	4725,0%	-	-	10.330	-	-
Outras receitas operacionais	6.987	(7.434)	-194,0%	32.978	-78,8%	9.612	42.078	-77,2%
Outras despesas operacionais	(10.488)	1.246	-941,6%	(2.551)	311,1%	(11.684)	(9.768)	19,6%
Outras receitas (despesas) operacionais	(54.805)	(58.473)	-6,3%	(17.175)	219,1%	(157.409)	(99.882)	57,6%
Resultado Operacional	46.485	65.699	-29,2%	53.825	-13,6%	164.747	158.769	3,8%
Resultado não operacional	40.035	(10)	-414116,0%	(541)	-7502,4%	40.294	(1.739)	-2417,3%
Resultado antes de impostos e participação	86.520	65.689	31,7%	53.284	62,4%	205.041	157.030	30,6%
Imposto de renda e contribuição social	(26.327)	(21.521)	22,3%	(11.068)	137,9%	(59.844)	(35.374)	69,2%
Provisão de imposto de renda e contribuição social	(27.068)	(20.399)	32,7%	(14.617)	85,2%	(58.356)	(35.451)	64,6%
Ativos fiscais diferidos	741	(1.123)	-166,0%	3.549	-79,1%	(1.488)	77	-2023,9%
Participações no lucro - Empregados	(9.555)	(9.555)	0,0%	(8.459)	13,0%	(28.695)	(22.901)	25,3%
Participações de minoritários nas controladas	(54)	(65)	-16,8%	2.862	-101,9%	(171)	2.792	-106,1%
<b>Lucro líquido</b>	<b>50.584</b>	<b>34.547</b>	<b>46,4%</b>	<b>36.619</b>	<b>38,1%</b>	<b>116.330</b>	<b>101.547</b>	<b>14,6%</b>