

O Banco Sofisa S.A., banco múltiplo, especializado na concessão de crédito para empresas de pequeno e médio porte, divulga seu resultado do 1º trimestre (1T22). 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.



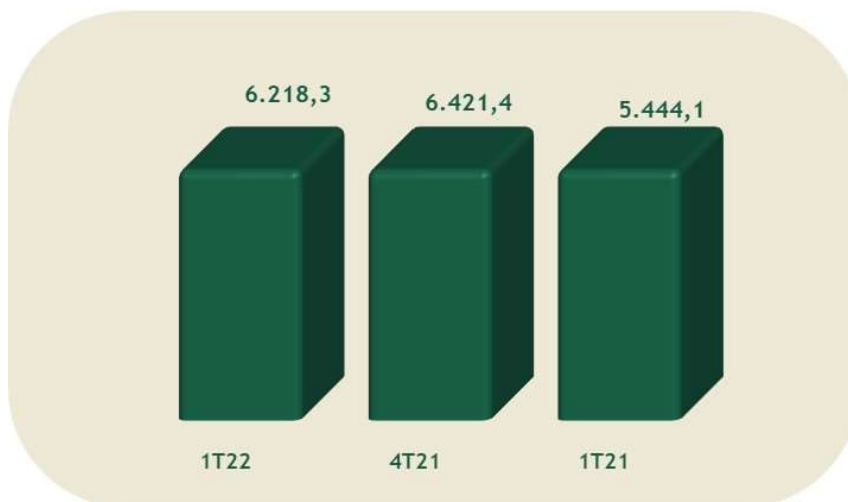
Principais Indicadores

R\$ milhões (exceto onde indicado)

	1T22	4T21	1T21	1T22/4T21	1T22/1T21
Balanco Patrimonial					
Caixa Livre ⁽¹⁾	3.492,4	2.881,0	1.909,5	21,2%	82,9%
Total de Operações de Crédito (A)	6.218,3	6.421,4	5.444,1	-3,2%	14,2%
Captação Total (B)	8.729,0	8.560,8	6.770,5	2,0%	28,9%
Depósitos Totais	7.623,6	7.302,9	6.543,1	4,4%	16,5%
Índice Operações de Crédito / Captações (A/B)	71,2%	75,0%	80,4%	-3,8 p.p.	-9,2 p.p.
Patrimônio Líquido (C)	879,3	862,9	873,6	1,9%	0,7%
Alavancagem (A/C)	7,1	7,4	6,2	-5,0%	13,5%
Resultado					
Resultado da Intermediação Financeira	154,2	121,5	96,7	26,9%	59,5%
Receitas de Prestação de Serviços	16,3	17,0	13,0	-4,5%	25,3%
Despesas de Pessoal	(40,6)	(37,5)	(28,7)	8,1%	41,3%
Outras Despesas Administrativas	(32,7)	(34,1)	(29,8)	-4,1%	9,7%
Participações no Lucro - Empregados	(13,2)	(9,6)	(9,6)	38,2%	37,8%
Lucro Líquido	41,2	43,8	31,2	-5,8%	32,1%
Ações					
Lucro Líquido por Ação (R\$)	0,30	0,32	0,23	-5,8%	32,1%
Número de Ações (milhares)	137.492	137.492	137.492	0,0%	0,0%
Valor Patrimonial por Ação (R\$)	6,40	6,28	6,35	1,9%	0,7%
Eficiência / Rentabilidade (%)					
ROAE (a.a.)	18,9%	19,3%	14,5%	-0,4 p.p.	4,4 p.p.
ROAA (a.a.)	1,8%	2,0%	1,8%	-0,2 p.p.	0,0 p.p.
Margem Financeira ⁽²⁾	8,2%	8,1%	7,9%	0,1 p.p.	0,3 p.p.
Índice de Eficiência ⁽²⁾	43,4%	43,3%	45,8%	0,1 p.p.	-2,4 p.p.
Índice de Basileia	15,2%	14,1%	16,0%	1,1 p.p.	-0,8 p.p.
Qualidade da carteira de crédito (%)					
PDD / Operações de Crédito	1,8%	1,6%	1,4%	0,1 p.p.	0,4 p.p.
Atraso superior a 90 dias / Operações de Crédito	0,3%	0,2%	0,2%	0,1 p.p.	0,1 p.p.

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

A carteira de operações de crédito totalizou R\$ 6.218,3 ao final do 1T22, redução de -3,2% em relação ao trimestre anterior e crescimento de 18,0% nos últimos 12 meses.



No encerramento do 1T22, 66% do saldo das operações possuem vencimento em até 1 ano e o maior devedor representa 1,2% do total da carteira de operações de crédito.

Composição da Carteira	R\$ milhões					
	1T22	4T21	1T21	4T20	1T22/4T21	1T22/1T21
Capital de Giro	3.966,9	4.129,4	4.044,3	4.069,0	-3,9%	-1,9%
Conta Garantida	844,7	768,4	506,4	483,2	9,9%	66,8%
Outros ⁽¹⁾	945,1	894,5	893,4	375,1	5,7%	5,8%
Total	6.218,3	6.421,4	5.444,1	5.338,7	-3,2%	20,3%

⁽¹⁾ 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)

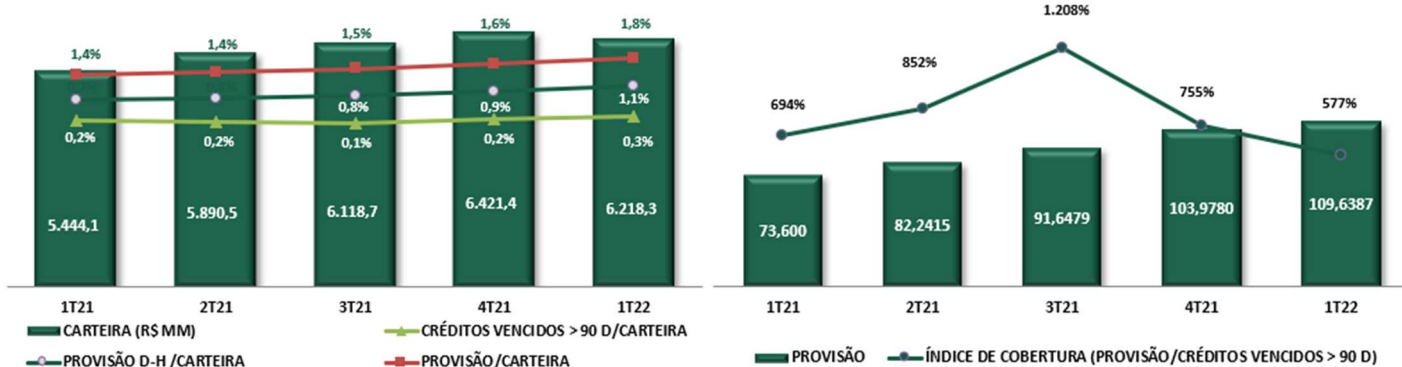
	R\$ milhões			
	1T22	% Part.	4T21	% Part.
Duplicatas	2.682,7	43,2%	2.692,4	41,9%
BNDES	1.365,4	22,0%	1.493,1	23,3%
Recebíveis	970,5	15,6%	910,9	14,2%
Alienação fiduciária	256,6	4,1%	267,4	4,2%
Investimentos financeiros	168,9	2,7%	168,6	2,6%
Saques de empresas no exterior	54,9	0,9%	51,3	0,8%
Cheques pré-datados	6,8	0,1%	7,4	0,1%
Warrant e penhor mercantil	2,0	0,0%	2,0	0,0%
Coobrigações de instituições financeiras	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Subtotal	5.507,8	88,7%	5.593,1	87,1%
Notas promissórias	702,2	11,3%	828,4	12,9%
Total	6.209,9	100,0%	6.421,4	100,0%

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 1T22, as provisões representaram 1,8% (1,4% no 1T21), as provisões para créditos classificados com rating D-H representaram 1,1% (0,7% no 1T21) e os créditos vencidos acima de 90 dias representaram 0,3% (0,2% no 1T21). Manteve-se um elevado índice de cobertura, que foi de 577% (694% no 1T21).

R\$ milhões

	1T22			4T21		
	Carteira	Provisão	% Total Provisão	Carteira	Provisão	% Total Provisão
Créditos "AA - C"	6.021,8	43,9	40,0%	6.247,7	45,5	43,8%
Créditos "D - H"	196,6	65,8	60,0%	173,7	58,5	56,2%
Total	6.218,3	109,6	100,0%	6.421,4	104,0	100,0%
Provisão/Carteira	-	1,8%	-	-	1,6%	-
Provisão D-H/Carteira	-	1,1%	-	-	0,9%	-
Vencidos acima de 90 dias/Carteira	-	0,3%	-	-	0,2%	-



Patrimônio Líquido

Patrimônio Líquido do Banco atingiu R\$879,3 milhões no 1T22, conforme a tabela abaixo:

R\$ millions

Saldo em 31.12.2021	862,9
Resultado no período	41,2
Outros resultados abrangentes	(11,6)
JCP	(13,3)
Saldo em 31.03.2022	879,3

Captação

No 1T22 a captação totalizou R\$8,7 bilhões, apresentando aumentos de 2,0% e 28,9%, respectivamente, quando comparada ao 4T21 e 1T21.

Captação	R\$ milhões					
	1T22	4T21	1T21	4T20	1T22/4T21	1T22/1T21
Depósitos à Vista	381,5	485,4	232,4	245,0	-21,4%	64,2%
Depósitos a Prazo + DPGE + LCA + LCI + LF ⁽¹⁾	7.235,8	6.775,6	6.269,6	6.550,2	6,8%	15,4%
Depósitos Interfinanceiros	6,3	41,8	41,1	41,0	-85,0%	-84,8%
Captações no Mercado Aberto	51,3	41,9	100,6	108,3	22,4%	-49,0%
Obrigações por Empréstimos e Repasses no Exterior ⁽²⁾	1.054,1	1.216,0	126,8	64,1	-13,3%	731,3%
Total	8.729,0	8.560,8	6.770,5	7.008,6	2,0%	28,9%

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 BB- (Global) br.AA+ Stable Global - December 2021 Domestic - December 2021	 Moody's Investors Service Ba2 (global) AA-.br Stable Global - December 2021 Domestic - July 2021	 Fitch Ratings A+(bra): Longo Prazo F1(bra): Curto Prazo Negative May 2021	 RISKbank Baixo Risco: Médio Prazo BRMP 1 November 2021
--	---	--	---

Balço Patrimonial Consolidado

R\$ mil

ATIVO	1T22	4T21	1T21	Varição 1T22/4T21	Varição 1T22/1T21
Disponibilidades	81.864	111.804	34.456	-26,8%	137,6%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	248.110	385.042	-	-35,6%	100,0%
Títulos e valores mobiliários e derivativos	3.213.766	2.619.238	2.011.813	22,7%	59,7%
Relações interfinanceiras	52.858	28.197	41.794	87,5%	26,5%
Operações de crédito	5.454.088	5.531.477	4.884.263	-1,4%	11,7%
Outros créditos	1.078.458	1.340.137	956.324	-19,5%	12,8%
Outros valores e bens	37.134	36.647	29.310	1,3%	26,7%
Ativo Circulante e Realizável a Longo Prazo	10.166.278	10.052.542	7.957.958	1,1%	27,7%
Investimentos	9.505	8.756	1.024	8,6%	828,1%
Imobilizado de uso	33.176	33.086	34.029	0,3%	-2,5%
Intangível	6.785	1.205	1.899	463,1%	257,3%
Ativo Permanente	49.467	43.047	36.952	14,9%	33,9%
Total do Ativo	10.215.745	10.095.589	7.994.909	1,2%	27,8%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1T22	4T21	1T21	Varição 1T22/4T21	Varição 1T22/1T21
Depósitos	5.605.547	5.558.917	4.081.784	0,8%	37,3%
Captações no mercado aberto	51.324	41.933	100.559	22,4%	-49,0%
Recursos de aceite e emissão de títulos	2.071.236	1.817.860	2.529.525	13,9%	-18,1%
Relações interfinanceiras e interdependências	54.883	54.853	24.421	0,1%	124,7%
Obrigações por empréstimos	1.000.868	1.142.061	47.182	-12,4%	2021,3%
Instrumentos financeiros derivativos	115.569	4.476	738	2482,0%	15564,0%
Outras obrigações	438.365	613.648	338.061	-28,6%	29,7%
Passivo Circulante e Exigível a Longo Prazo	9.337.792	9.233.748	7.122.270	1,1%	31,1%
Resultado de exercícios futuros	-	301	438	-100,0%	-100,0%
Patrimônio Líquido	879.316	862.937	873.569	1,9%	0,7%
Patrimônio Líquido dos acionistas não controladore	(1.363)	(1.397)	(1.367)	-2,4%	-0,3%
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	10.215.745	10.095.589	7.994.909	1,2%	27,8%

Demonstração de Resultado Consolidada

	1T22	4T21	Variação 1T22/4T21	1T21	Variação 1T22/1T21	2021	2020	Variação 2021/2020
Operações de crédito	278.266	243.889	14,1%	138.097	101,5%	741.822	499.896	48,4%
Operações com títulos e valores mobiliários	32.769	48.287	-32,1%	23.559	39,1%	135.525	116.931	15,9%
Instrumentos financeiros derivativos	(104.104)	11.183	-1030,9%	(28.602)	264,0%	51.771	(43.155)	-220,0%
Resultado de operações de câmbio	160.650	25.815	522,3%	19.832	710,0%	49.560	39.953	24,0%
Receitas da intermediação financeira	367.580	329.174	11,7%	152.887	140,4%	978.678	613.625	59,5%
Operações de captação no mercado	(185.838)	(140.255)	32,5%	(47.989)	287,3%	(353.139)	(174.573)	102,3%
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(11.346)	(52.711)	-78,5%	(399)	2740,3%	(126.176)	(3.898)	3136,9%
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(16.210)	(14.732)	10,0%	(7.804)	107,7%	(55.732)	(40.896)	36,3%
Despesas da intermediação financeira	(213.393)	(207.697)	2,7%	(56.193)	279,8%	(535.047)	(219.367)	143,9%
Resultado bruto da intermediação financeira	154.187	121.477	26,9%	96.694	59,5%	443.631	394.258	12,5%
Receitas de prestação de serviços	16.280	17.041	-4,5%	12.992	25,3%	63.119	68.498	-7,9%
Despesas de pessoal	(40.584)	(37.539)	8,1%	(28.726)	41,3%	(129.274)	(101.291)	27,6%
Outras despesas administrativas	(32.692)	(34.100)	-4,1%	(29.808)	9,7%	(130.390)	(106.666)	22,2%
Despesas tributárias	(11.529)	(9.847)	17,1%	(6.556)	75,8%	(33.564)	(29.084)	15,4%
Resultado de participações em ligadas e controladas	(16.347)	(4.945)	230,6%	350	-4765,6%	5.384	(1.741)	-409,2%
Outras receitas operacionais	4.868	13.130	-62,9%	10.059	-51,6%	22.743	9.422	141,4%
Outras despesas operacionais	(1.828)	3.628	-150,4%	(2.442)	-25,2%	(8.057)	(6.502)	23,9%
Outras receitas (despesas) operacionais	(81.833)	(52.631)	55,5%	(44.131)	85,4%	(210.039)	(167.364)	25,5%
Resultado Operacional	72.354	68.846	5,1%	52.563	37,7%	233.592	226.894	3,0%
Resultado não operacional	(343)	(704)	-51,3%	268	-227,9%	39.590	(2.420)	-1735,9%
Resultado antes de impostos e participação	72.011	68.142	5,7%	52.831	36,3%	273.182	224.474	21,7%
Imposto de renda e contribuição social	(17.538)	(14.763)	18,8%	(11.996)	46,2%	(74.607)	(50.667)	47,2%
Provisão de imposto de renda e contribuição social	(19.591)	(18.452)	6,2%	(10.889)	79,9%	(76.808)	(29.192)	163,1%
Ativos fiscais diferidos	2.053	3.689	-44,4%	(1.107)	-285,5%	2.201	(21.475)	-110,2%
Participações no lucro - Empregados	(13.204)	(9.555)	38,2%	(9.585)	37,8%	(38.250)	(33.440)	14,4%
Participações de minoritários nas controladas	(45)	(55)	-18,5%	(52)	-13,7%	(226)	(309)	-26,9%
Lucro líquido	41.224	43.769	-5,8%	31.199	32,1%	160.099	140.058	14,3%