

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 (1T23). 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

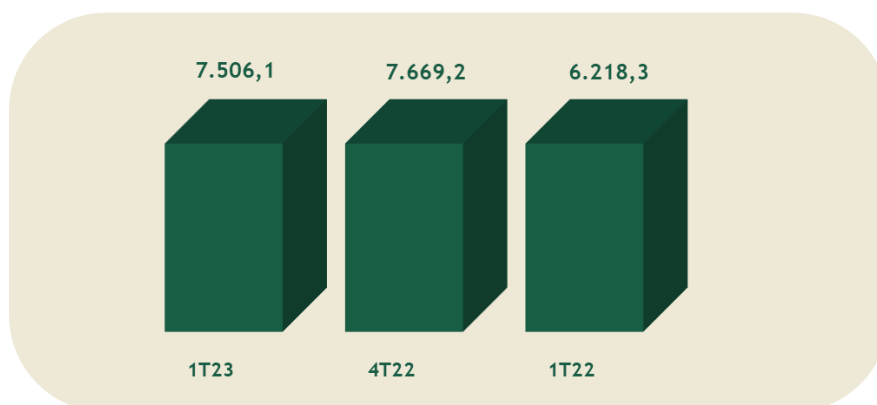
R\$ milhões (exceto onde indicado)

Balço Patrimonial	1T23	4T22	1T22	1T23/4T22	1T23/1T22
Caixa Livre ⁽¹⁾	3.902,8	3.656,1	3.492,4	6,7%	11,8%
Total de Operações de Crédito (A)	7.506,1	7.669,2	6.218,3	-2,1%	20,7%
Captação Total (B)	10.793,4	10.738,9	8.729,0	0,5%	23,7%
Depósitos Totais	8.898,0	8.855,6	7.623,6	0,5%	16,7%
Índice Operações de Crédito / Captações (A/B)	69,5%	71,4%	71,2%	-1,9 p.p.	-1,7 p.p.
Patrimônio Líquido (C)	1.041,1	1.019,5	879,3	2,1%	18,4%
Alavancagem (A/C)	7,2	7,5	7,1	-4,2%	1,9%
Resultado	1T23	4T22	1T22	1T23/4T22	1T23/1T22
Resultado da Intermediação Financeira	156,9	136,7	154,2	14,8%	1,8%
Receitas de Prestação de Serviços	19,9	22,1	16,3	-9,9%	22,3%
Despesas de Pessoal	(57,0)	(55,8)	(40,6)	2,3%	40,5%
Outras Despesas Administrativas	(38,4)	(46,6)	(32,7)	-17,6%	17,3%
Participações no Lucro - Empregados	(14,9)	(11,9)	(13,2)	24,9%	12,6%
Lucro Líquido	36,0	31,7	41,2	13,7%	-12,6%
Ações	1T23	4T22	1T22	1T23/4T22	1T23/1T22
Lucro Líquido por Ação (R\$)	0,26	0,23	0,30	13,7%	-12,6%
Número de Ações (milhares)	137.492	137.492	137.492	0,0%	0,0%
Valor Patrimonial por Ação (R\$)	7,57	7,42	6,40	2,1%	18,4%
Eficiência / Rentabilidade (%)	1T23	4T22	1T22	1T23/4T22	1T23/1T22
ROAE (a.a.)	14,0%	17,3%	18,9%	-3,3 p.p.	-4,9 p.p.
ROAA (a.a.)	1,5%	1,6%	1,8%	-0,1 p.p.	-0,3 p.p.
Margem Financeira ⁽²⁾	8,4%	8,5%	8,2%	-0,1 p.p.	0,2 p.p.
Índice de Eficiência ⁽²⁾	45,2%	45,2%	43,4%	0,0 p.p.	1,8 p.p.
Índice de Basileia	14,3%	13,8%	15,2%	0,5 p.p.	-0,9 p.p.
Qualidade da carteira de crédito (%)	1T23	4T22	1T22	1T23/4T22	1T23/1T22
PDD / Operações de Crédito	2,1%	1,9%	1,8%	21,7% p.p.	35,6% p.p.
Atraso superior a 90 dias / Operações de Crédito	0,9%	0,7%	0,3%	15,9% p.p.	56,3% p.p.

⁽¹⁾ Caixa Livre - Contábil = Disponibilidades + Aplicações Interfinanceiras de Liquidez + TVM Livres e Vinculados a Compromissadas - Captação no Mercado Aberto. | ⁽²⁾ Exclui efeitos de PDD.

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

A carteira de operações de crédito totalizou R\$ 7.506,1 ao final do 1T23, redução de 2,1% em relação ao trimestre anterior e crescimento de 20,7% nos últimos 12 meses.



No encerramento do 1T23, 68,3% do saldo das operações possui vencimento em até 1 ano e o maior devedor representa 1,4% do total da carteira de operações de crédito.

Composição da Carteira	R\$ milhões				
	1T23	4T22	1T22	1T23/4T22	1T23/1T22
Capital de Giro	5.563,9	5.530,5	3.966,9	0,6%	40,3%
Conta Garantida	735,9	808,8	844,7	-9,0%	-12,9%
Aquisição de Recebíveis	832,9	1.034,8	461,7	-19,5%	80,4%
Outros ⁽¹⁾	373,4	295,1	945,1	26,5%	-60,5%
Total	7.506,1	7.669,2	6.218,3	-2,1%	20,7%

⁽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)

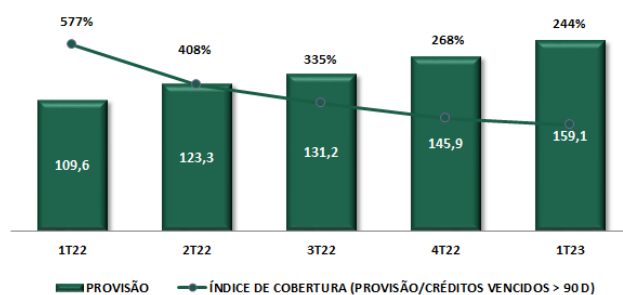
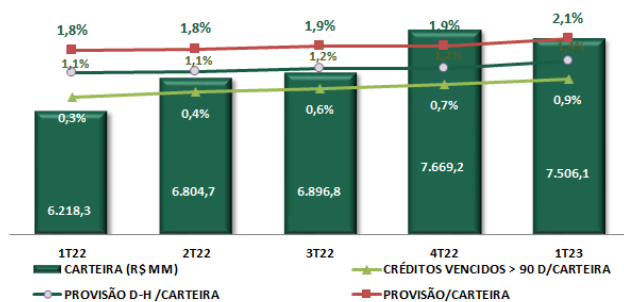
	R\$ milhões			
	1T23	% Part.	4T22	% Part.
Duplicatas	3.087,8	41,1%	3.151,3	41,1%
BNDDES	1.241,2	16,5%	1.293,7	16,9%
Recebíveis	1.297,4	17,3%	1.236,9	16,1%
Alienação fiduciária	307,9	4,1%	307,9	4,0%
Investimentos financeiros	294,3	3,9%	281,1	3,7%
Saques de empresas no exterior	99,2	1,3%	65,3	0,9%
Cheques pré-datados	8,2	0,1%	6,8	0,1%
Subtotal	6.338,9	84,4%	6.345,1	82,7%
Notas promissórias	1.167,2	15,6%	1.324,1	17,3%
Total	7.506,1	100,0%	7.669,2	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 1T23, as provisões representaram 2,1% (1,8% no 1T22), as provisões para créditos classificados com rating D-H representaram 1,4% (1,1% no 1T22) e os créditos vencidos acima de 90 dias representaram 0,9% (0,3% no 1T22).

R\$ milhões

	1T23			4T22		
	Carteira	Provisão	% Total Provisão	Carteira	Provisão	% Total Provisão
Créditos "AA - C"	7.336,0	53,1	33,4%	7.452,2	55,0	37,7%
Créditos "D - H"	170,1	106,0	66,6%	217,0	90,9	62,3%
Total	7.506,1	159,1	100,0%	7.669,2	145,9	100,0%
Provisão/Carteira	-	2,1%	-	-	1,9%	-
Provisão D-H/Carteira	-	1,4%	-	-	1,2%	-
Vencidos acima de 90 dias/Carteira	-	0,9%	-	-	0,7%	-



Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido do Banco atingiu R\$ 1.041,1 milhões no 1T23, conforme a tabela abaixo:

R\$ milhões

Saldo em 31.12.2022	1.019,5
Resultado no período	36,0
Outros resultados abrangentes	3,6
JCP	(18,0)
Saldo em 31.03.2023	1.041,1

Captação

No 1T23 a captação totalizou R\$10,7 bilhões, apresentando aumento de 0,5% e 23,7%, respectivamente, quando comparada ao 4T22 e 1T22.

Captação	1T23	4T22	1T22	1T23/4T22	1T23/1T22
Depósitos à Vista	445,9	625,5	381,5	-28,7%	16,9%
Depósitos a Prazo + DPGE + LCA + LCI + LF ⁽¹⁾	8.452,1	8.230,1	7.235,8	2,7%	16,8%
Depósitos Interfinanceiros	-	-	6,3	0,0%	-100,0%
Captações no Mercado Aberto	262,8	256,9	51,3	2,3%	412,0%
Obrigações por Empréstimos e Repasses no Exterior ⁽²⁾	1.632,7	1.626,4	1.054,1	0,4%	54,9%
Total	10.793,4	10.738,9	8.729,0	0,5%	23,7%

⁽¹⁾ Não inclui as LFs registradas como dívidas subordinadas (saldo de R\$100,4 em 31/12/21) ⁽²⁾ 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.

BB- (Global)
br.AA+
Perspectiva: Estável
Global - Dezembro 2021
Nacional - Dezembro 2021

Ba2 (Global)
AA-.br
Perspectiva: Estável
Global - Novembro 2022
Nacional - Abril 2022

A+ (bra): Longo Prazo
F1 (bra): Curto Prazo
Perspectiva: Negativa
Abril 2022

BRMP1
Abril 2023

Destaques 2023 e Evento Subsequente



Uma conquista para ser comemorada:

Somos destaque pelo 3º ano consecutivo na pesquisa Melhores para o Brasil



Melhor banco de Middle Market de 2022 pelo 2º ano consecutivo.

Anexo I - Balanço Patrimonial Consolidado

R\$ mil

ATIVO	1T23	4T22	1T22	Variação 1T23/4T22	Variação 1T23/1T22
Disponibilidades	58.356	54.661	81.864	6,8%	-28,7%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	51.197	88.219	248.110	-42,0%	-79,4%
Títulos e valores mobiliários e derivativos	4.325.630	4.052.770	3.213.766	6,7%	34,6%
Relações interfinanceiras	160.370	237.191	52.858	-32,4%	203,4%
Operações de crédito	6.041.951	6.060.449	5.454.088	-0,3%	10,8%
Outros créditos	1.767.407	1.872.559	1.078.458	-5,6%	63,9%
Outros valores e bens	44.495	45.776	37.134	-2,8%	19,8%
Ativo Circulante e Realizável a Longo Prazo	12.449.408	12.411.626	10.166.278	0,3%	22,5%
Investimentos	18.255	16.215	9.505	12,6%	92,1%
Imobilizado de uso	33.839	34.229	33.176	-1,1%	2,0%
Intangível	7.229	1.970	6.785	267,0%	6,5%
Ativo Permanente	59.324	52.414	49.467	13,2%	19,9%
Total do Ativo	12.508.731	12.464.040	10.215.745	0,4%	22,4%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1T23	4T22	1T22	Variação 1T23/4T22	Variação 1T23/1T22
Depósitos	6.959.645	6.806.541	5.605.547	2,2%	24,2%
Captações no mercado aberto	262.757	256.933	51.324	2,3%	412,0%
Recursos de aceite e emissão de títulos	1.938.332	2.049.016	2.071.236	-5,4%	-6,4%
Relações interfinanceiras e interdependências	45.826	49.031	54.883	-6,5%	-16,5%
Obrigações por empréstimos	1.632.696	1.626.376	1.000.868	0,4%	63,1%
Instrumentos financeiros derivativos	58.634	14.934	115.569	292,6%	-49,3%
Outras obrigações	571.057	643.062	438.365	-11,2%	30,3%
Passivo Circulante e Exigível a Longo Prazo	11.468.945	11.445.893	9.337.792	0,2%	22,8%
Resultado de exercícios futuros	-	-	-	0,0%	0,0%
Patrimônio Líquido	1.041.142	1.019.541	879.316	2,1%	18,4%
Patrimônio Líquido dos acionistas não controladores	(1.356)	(1.395)	(1.363)	-2,8%	-0,5%
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	12.508.731	12.464.040	10.215.745	0,4%	22,4%

Anexo II - Demonstração de Resultado Consolidada

	1T23	4T22	Variação 1T23/4T22	1T22	Variação 1T23/1T22	2022	2021	Variação 2022/2021	R\$ mil
Operações de crédito	375.074	365.483	2,6%	278.266	34,8%	1.309.228	741.822	76,5%	
Operações com títulos e valores mobiliários	134.363	90.733	48,1%	32.769	310,0%	311.756	135.525	130,0%	
Instrumentos financeiros derivativos	(46.449)	(14.343)	223,8%	(104.104)	-55,4%	(56.579)	51.771	-209,3%	
Resultado de operações de câmbio	74.311	29.580	151,2%	160.650	-53,7%	199.887	49.560	303,3%	
Receitas da intermediação financeira	537.298	471.452	14,0%	367.580	46,2%	1.764.292	978.678	80,3%	
Operações de captação no mercado	(284.635)	(263.858)	7,9%	(185.838)	53,2%	(947.970)	(353.140)	168,4%	
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(62.483)	(40.141)	55,7%	(11.346)	450,7%	(154.852)	(126.176)	22,7%	
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(33.265)	(30.793)	8,0%	(16.210)	105,2%	(88.763)	(55.732)	59,3%	
Despesas da intermediação financeira	(380.382)	(334.792)	13,6%	(213.393)	78,3%	(1.191.585)	(535.048)	122,7%	
Resultado bruto da intermediação financeira	156.916	136.660	14,8%	154.187	1,8%	572.707	443.630	29,1%	
Receitas de prestação de serviços	19.918	22.116	-9,9%	16.280	22,3%	80.894	63.119	28,2%	
Despesas de pessoal	(57.030)	(55.754)	2,3%	(40.584)	40,5%	(192.932)	(129.274)	49,2%	
Outras despesas administrativas	(38.350)	(46.568)	-17,6%	(32.692)	17,3%	(143.858)	(130.390)	10,3%	
Despesas tributárias	(13.362)	(14.893)	-10,3%	(11.529)	15,9%	(52.724)	(33.564)	57,1%	
Resultado de participações em ligadas e controladas	(5.484)	(3.002)	82,7%	(16.347)	-66,5%	2.256	5.384	-58,1%	
Outras receitas operacionais	3.968	4.862	-18,4%	4.868	-18,5%	18.154	22.743	-20,2%	
Outras despesas operacionais	(4.754)	(4.212)	12,9%	(1.828)	160,1%	(16.688)	(8.057)	107,1%	
Outras receitas (despesas) operacionais	(95.094)	(97.451)	-2,4%	(81.833)	16,2%	(304.898)	(210.039)	45,2%	
Resultado Operacional	61.822	39.210	57,7%	72.354	-14,6%	267.809	233.591	14,6%	
Resultado não operacional	(264)	(2.065)	-87,2%	(343)	-23,1%	(1.221)	39.590	-103,1%	
Resultado antes de impostos e participação	61.559	37.145	65,7%	72.011	-14,5%	266.588	273.181	-2,4%	
Imposto de renda e contribuição social	(10.598)	6.523	-262,5%	(17.538)	-39,6%	(48.767)	(74.607)	-34,6%	
Provisão de imposto de renda e contribuição social	(33.725)	(17.438)	93,4%	(19.591)	72,1%	(107.989)	(76.808)	40,6%	
Ativos fiscais diferidos	23.127	23.961	-3,5%	2.053	1026,5%	59.222	2.201	2590,7%	
Participações no lucro - Empregados	(14.864)	(11.902)	24,9%	(13.204)	12,6%	(54.723)	(38.250)	43,1%	
Participações de minoritários nas controladas	(71)	(78)	-8,1%	(45)	59,9%	(336)	(226)	48,6%	
Lucro líquido	36.025	31.688	13,7%	41.224	-12,6%	162.762	160.098	1,7%	