

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 (3T23). 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.



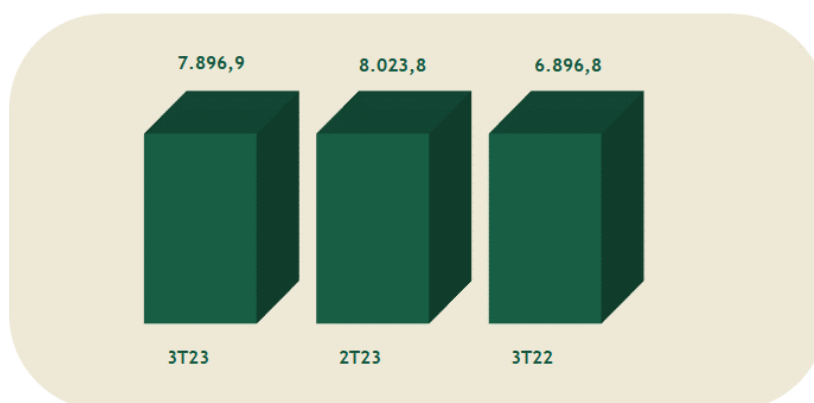
## Principais Indicadores

	R\$ milhões (exceto onde indicado)				
Balanco Patrimonial	3T23	2T23	3T22	3T23/2T23	3T23/3T22
Caixa Livre <sup>(1)</sup>	5.147,4	4.359,2	3.481,8	18,1%	47,8%
Total de Operações de Crédito (A)	7.896,9	8.023,8	6.896,8	-1,6%	14,5%
Captação Total (B)	12.276,1	11.571,8	9.730,3	6,1%	26,2%
Depósitos Totais	10.712,2	10.152,6	8.012,7	5,5%	33,7%
Índice Operações de Crédito / Captações (A/B)	64,3%	69,3%	70,9%	-5,0 p.p.	-6,6 p.p.
Patrimônio Líquido (C)	1.067,4	1.048,9	956,5	1,8%	11,6%
Alavancagem (A/C)	7,4	7,6	7,2	-3,3%	2,6%
Resultado	3T23	2T23	3T22	3T23/2T23	3T23/3T22
Resultado da Intermediação Financeira	147,8	145,2	151,8	1,8%	-2,6%
Receitas de Prestação de Serviços	27,2	28,3	23,1	-3,9%	17,8%
Despesas de Pessoal	(63,2)	(61,9)	(54,4)	2,1%	16,1%
Outras Despesas Administrativas	(45,2)	(45,7)	(33,4)	-1,1%	35,5%
Participações no Lucro - Empregados	(15,2)	(15,8)	(10,9)	-3,6%	39,7%
Lucro Líquido	35,3	27,5	45,4	28,4%	-22,3%
Ações	3T23	2T23	3T22	3T23/2T23	3T23/3T22
Lucro Líquido por Ação (R\$)	(0,11)	(0,11)	0,33	-3,6%	-133,5%
Número de Ações (milhares)	137.492	137.492	137.492	0,0%	0,0%
Valor Patrimonial por Ação   (R\$)	7,76	7,63	6,96	1,8%	11,6%
Eficiência / Rentabilidade (%)	3T23	2T23	3T22	3T23/2T23	3T23/3T22
ROAE   (a.a.)	12,6%	12,3%	19,2%	0,3 p.p.	-6,6 p.p.
ROAA   (a.a.)	1,3%	1,3%	1,8%	0,0 p.p.	-0,5 p.p.
Margem Financeira <sup>(2)</sup>	8,8%	8,6%	9,1%	0,2 p.p.	-0,3 p.p.
Índice de Eficiência <sup>(2)</sup>	44,8%	47,3%	47,2%	-2,5 p.p.	-2,4 p.p.
Índice de Basileia	14,7%	14,2%	14,4%	0,5 p.p.	0,2 p.p.
Qualidade da carteira de crédito (%)	3T23	2T23	3T22	3T23/2T23	3T23/3T22
PDD / Operações de Crédito	2,9%	2,4%	1,9%	0,4 p.p.	1,0 p.p.
Atraso superior a 90 dias / Operações de Crédito	1,2%	0,9%	0,6%	0,3 p.p.	0,6 p.p.

<sup>(1)</sup> Caixa Livre - Contábil = Disponibilidades + Aplicações Interfinanceiras de Liquidez + TVM Livres e Vinculados a Compromissadas - Captação 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\$ 7.896,9 ao final do 3T23, redução de -1,6% em relação ao trimestre anterior e crescimento de 14,5% nos últimos 12 meses.



No encerramento do 3T23, 68,6% do saldo das operações possui vencimento em até 1 ano e o maior devedor representa 1,3% do total da carteira de operações de crédito.

Composição da Carteira	R\$ milhões				
	3T23	2T23	3T22	3T23/2T23	3T23/3T22
Capital de Giro	5.665,9	5.662,8	4.322,8	0,1%	31,1%
Conta Garantida	758,2	742,9	789,3	2,1%	-3,9%
Aquisição de Recebíveis	921,4	1.084,5	683,3	-15,0%	34,8%
Outros <sup>(1)</sup>	551,3	533,6	1.101,4	3,3%	-49,9%
<b>Total</b>	<b>7.896,9</b>	<b>8.023,8</b>	<b>6.896,8</b>	<b>-1,6%</b>	<b>14,5%</b>

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

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

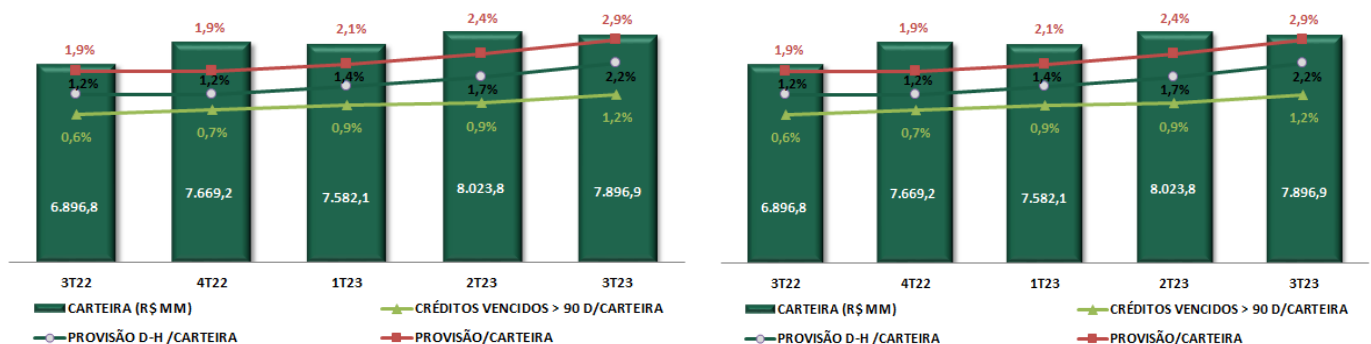
	R\$ milhões			
	3T23	% Part.	2T23	% Part.
Duplicatas	3.131,0	39,6%	3.110,7	38,8%
BNDES	1.167,5	14,8%	1.258,6	15,7%
Recebíveis	1.342,3	17,0%	1.304,5	16,3%
Alienação fiduciária	339,4	4,3%	329,1	4,1%
Investimentos financeiros	347,2	4,4%	325,5	4,1%
Saques de empresas no exterior	151,0	1,9%	161,5	2,0%
Cheques pré-datados	5,2	0,1%	6,2	0,1%
Warrant e penhor mercantil	2,5	0,0%	2,9	0,0%
Coobrigação de Instituições Financeiras	1,0	0,0%	1,0	0,0%
Fidc	125,3	1,6%	95,6	1,2%
<b>Subtotal</b>	<b>6.612,4</b>	<b>83,7%</b>	<b>6.595,6</b>	<b>82,2%</b>
Notas promissórias	1.284,5	16,3%	1.428,2	17,8%
<b>Total</b>	<b>7.896,9</b>	<b>100,0%</b>	<b>8.023,8</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 3T23, as provisões representaram 2,9% (1,9% no 3T22), as provisões para créditos classificados com rating D-H representaram 2,2% (1,2% no 3T22) e os créditos vencidos acima de 90 dias representaram 1,2% (0,6% no 3T22).

R\$ milhões

	3T23			2T23		
	Carteira	Provisão	% Total Provisão	Carteira	Provisão	% Total Provisão
Créditos "AA - C"	7.511,0	55,0	24,3%	7.697,8	56,8	29,0%
Créditos "D - H"	385,9	171,0	75,7%	326,0	138,9	71,0%
<b>Total</b>	<b>7.896,9</b>	<b>226,0</b>	<b>100,0%</b>	<b>8.023,8</b>	<b>195,7</b>	<b>100,0%</b>
Provisão/Carteira	-	2,9%	-	-	2,4%	-
Provisão D-H/Carteira	-	2,2%	-	-	1,7%	-
Vencidos acima de 90 dias/Carteira	-	1,2%	-	-	0,9%	-



## Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido do Banco atingiu R\$ 1.067,4 milhões no 3T23, conforme a tabela abaixo:

R\$ milhões

Saldo em 30.06.2023	1.048,9
Resultado no período	35,3
Outros resultados abrangentes	0,3
JCP	(17,1)
<b>Saldo em 30.09.2023</b>	<b>1.067,4</b>

## Captação

No 3T23 a captação totalizou R\$12,3 bilhões, apresentando aumento de 6,1% e 26,2%, respectivamente, quando comparada ao 2T23 e 3T22.

Captação	R\$ milhões				
	3T23	2T23	3T22	3T23/2T23	3T23/3T22
Depósitos à Vista	478,4	550,5	491,4	-13,1%	-2,6%
Depósitos a Prazo + DPGE + LCA + LCI + LF <sup>(1)</sup>	10.207,2	9.576,4	7.514,6	6,6%	35,8%
Depósitos Interfinanceiros	26,6	25,7	6,7	3,6%	295,5%
Captações no Mercado Aberto	320,8	250,6	330,0	28,0%	-2,8%
Obrigações por Empréstimos e Repasses no Exterior <sup>(2)</sup>	1.243,1	1.168,6	1.387,5	6,4%	-10,4%
<b>Total</b>	<b>12.276,1</b>	<b>11.571,8</b>	<b>9.730,3</b>	<b>6,1%</b>	<b>26,2%</b>

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

**BB- (Global)  
br.AA+**

Perspectiva: Estável  
Global - Dezembro 2021  
Nacional - Dezembro 2021

**Ba2 (Global)  
AA-.br**

Perspectiva: Estável  
Global - Novembro 2022  
Nacional - Abril 2023

**AA- (bra): Longo Prazo  
F1+ (bra): Curto Prazo**  
Perspectiva: Estável  
Abril 2023

**BRMP1**

Novembro 2022

## Destaques 2023 e Evento Subsequente



DFC U.S. International Development Finance Corporation

Loan to Brazilian Bank for on-lending to SMEs

**US\$45.000.000,00**

senior, unsecured loan

to

**Banco SOFISA**

5-year DFC loan to expand access to credit for SMEs, with priority for operations in the Legal Amazon.

Sole financial advisor to Banco Sofisa S.A.

BN26  
BANKING ADVISORS

August, 2022

**ESTADÃO**

**Finanças mais 2022**

**BICAMPEÃ**

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

## Anexo I - Balanço Patrimonial Consolidado

ATIVO	R\$ mil				
	3T23	2T23	3T22	Varição 3T23/2T23	Varição 3T23/3T22
Disponibilidades	79.327	54.881	109.749	44,5%	-27,7%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	8.640	415.304	8.057	-97,9%	7,2%
Títulos e valores mobiliários e derivativos	5.697.204	4.465.472	3.906.351	27,6%	45,8%
Relações interfinanceiras	120.478	134.854	101.315	-10,7%	18,9%
Operações de crédito	6.128.995	6.116.428	5.744.826	0,2%	6,7%
Outros créditos	1.990.237	2.032.522	1.641.223	-2,1%	21,3%
Outros valores e bens	37.216	38.433	41.397	-3,2%	-10,1%
<b>Ativo Circulante e Realizável a Longo Prazo</b>	<b>14.062.096</b>	<b>13.257.894</b>	<b>11.552.917</b>	<b>6,1%</b>	<b>21,7%</b>
Investimentos	18.665	18.357	15.909	1,7%	17,3%
Imobilizado de uso	34.353	33.529	35.004	2,5%	-1,9%
Intangível	4.303	5.688	3.198	-24,3%	34,5%
Ativo Permanente	57.322	57.574	54.111	-0,4%	5,9%
<b>Total do Ativo</b>	<b>14.119.418</b>	<b>13.315.468</b>	<b>11.607.028</b>	<b>6,0%</b>	<b>21,6%</b>
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3T23	2T23	3T22	Varição 3T23/2T23	Varição 3T23/3T22
Depósitos	8.711.954	7.972.130	5.990.970	9,3%	45,4%
Captações no mercado aberto	320.788	250.607	330.035	28,0%	-2,8%
Recursos de aceite e emissão de títulos	1.986.975	2.180.502	2.073.859	-8,9%	-4,2%
Relações interfinanceiras e interdependências	65.905	86.076	90.757	-23,4%	-27,4%
Obrigações por empréstimos	1.256.144	1.168.559	1.472.995	7,5%	-14,7%
Instrumentos financeiros derivativos	48.108	66.638	16.054	-27,8%	199,7%
Outras obrigações	663.217	543.265	677.023	22,1%	-2,0%
<b>Passivo Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>13.053.093</b>	<b>12.267.777</b>	<b>10.651.694</b>	<b>6,4%</b>	<b>22,5%</b>
Resultado de exercícios futuros	-	-	-	0,0%	0,0%
Patrimônio Líquido	1.067.370	1.048.891	956.483	1,8%	11,6%
Patrimônio Líquido dos acionistas não controladores	(1.045)	(1.201)	(1.149)	-13,0%	-9,1%
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>14.119.418</b>	<b>13.315.468</b>	<b>11.607.028</b>	<b>6,0%</b>	<b>21,6%</b>

## Anexo II - Demonstração de Resultado Consolidada

	3T23	2T23	Variação 3T23/2T23	3T22	Variação 3T23/3T22	9M23	9M22	Variação 9M23/9M22	R\$ mil
Operações de crédito	397.718	377.587	5,3%	350.626	13,4%	1.150.378	943.745	21,9%	
Operações com títulos e valores mobiliários	169.337	146.258	15,8%	97.649	73,4%	449.957	221.023	103,6%	
Instrumentos financeiros derivativos	13.593	(48.353)	-128,1%	14.551	-6,6%	(81.209)	(42.236)	92,3%	
Resultado de operações de câmbio	25.413	42.826	-40,7%	21.571	17,8%	142.551	170.308	-16,3%	
Receitas da intermediação financeira	606.061	518.317	16,9%	484.396	25,1%	1.661.676	1.292.840	28,5%	
Operações de captação no mercado	(339.412)	(301.645)	12,5%	(260.774)	30,2%	(925.692)	(684.113)	35,3%	
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(60.895)	(16.358)	272,3%	(51.687)	17,8%	(139.736)	(114.711)	21,8%	
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(57.985)	(55.156)	5,1%	(20.157)	187,7%	(146.406)	(57.970)	152,6%	
Despesas da intermediação financeira	(458.292)	(373.159)	22,8%	(332.617)	37,8%	(1.211.833)	(856.793)	41,4%	
Resultado bruto da intermediação financeira	147.769	145.158	1,8%	151.779	-2,6%	449.843	436.047	3,2%	
Receitas de prestação de serviços	27.231	28.326	-3,9%	23.115	17,8%	75.476	58.778	28,4%	
Despesas de pessoal	(63.166)	(61.853)	2,1%	(54.398)	16,1%	(182.049)	(137.178)	32,7%	
Outras despesas administrativas	(45.230)	(45.727)	-1,1%	(33.372)	35,5%	(129.307)	(97.290)	32,9%	
Despesas tributárias	(14.735)	(16.797)	-12,3%	(12.558)	17,3%	(44.893)	(37.831)	18,7%	
Resultado de participações em ligadas e controladas	5.121	(6.270)	-181,7%	2.348	118,1%	(6.633)	5.257	-226,2%	
Outras receitas operacionais	6.201	3.318	86,9%	4.205	47,4%	13.486	13.292	1,5%	
Outras despesas operacionais	(3.704)	(1.881)	97,0%	(8.017)	-53,8%	(10.339)	(12.475)	-17,1%	
Outras receitas (despesas) operacionais	(88.281)	(100.883)	-12,5%	(78.678)	12,2%	(284.258)	(207.447)	37,0%	
Resultado Operacional	59.487	44.275	34,4%	73.102	-18,6%	165.585	228.600	-27,6%	
Resultado não operacional	197	1.149	-82,9%	309	-36,3%	1.082	843	28,3%	
Resultado antes de impostos e participação	59.684	45.424	31,4%	73.411	-18,7%	166.667	229.443	-27,4%	
Imposto de renda e contribuição social	(9.033)	(2.008)	349,8%	(16.945)	-46,7%	(21.639)	(55.290)	-60,9%	
Provisão de imposto de renda e contribuição social	(23.526)	(34.716)	-32,2%	(28.111)	-16,3%	(91.967)	(90.551)	1,6%	
Ativos fiscais diferidos	14.493	32.708	-55,7%	11.166	29,8%	70.328	35.261	99,5%	
Participações no lucro - Empregados	(15.229)	(15.800)	-3,6%	(10.902)	39,7%	(45.893)	(42.821)	7,2%	
Participações de minoritários nas controladas	(156)	(156)	-0,1%	(152)	2,1%	(383)	(258)	48,1%	
<b>Lucro líquido</b>	<b>35.267</b>	<b>27.460</b>	<b>28,4%</b>	<b>45.411</b>	<b>-22,3%</b>	<b>98.752</b>	<b>131.073</b>	<b>-24,7%</b>	