

O Banco Sofisa S.A., banco múltiplo, especializado na concessão de crédito para empresas de pequeno e médio porte, divulga seu resultado do 4º trimestre (4T23). 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.



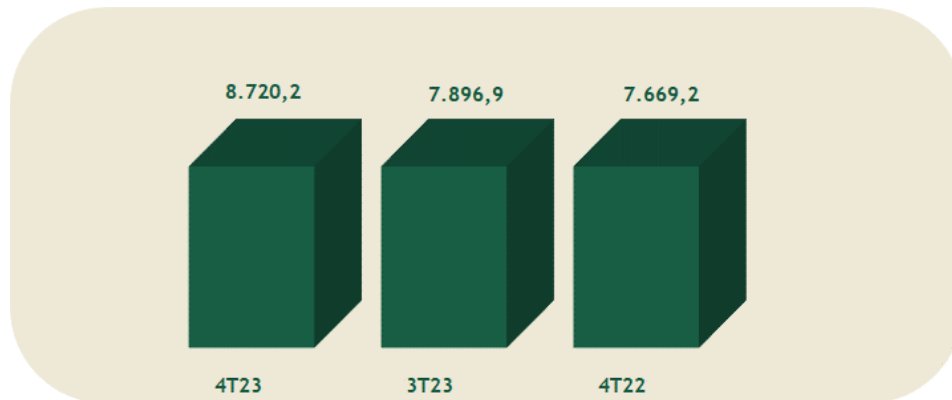
## Principais Indicadores

R\$ milhões (exceto onde indicado)					
Balanco Patrimonial	4T23	3T23	4T22	4T23/3T23	4T23/4T22
Caixa Livre <sup>(1)</sup>	5.596,4	5.147,4	3.656,1	8,7%	53,1%
Total de Operações de Crédito (A)	8.720,2	7.896,9	7.669,2	10,4%	13,7%
Captação Total (B)	13.510,4	12.276,1	10.738,9	10,1%	25,8%
Depósitos Totais	11.807,2	10.712,2	8.855,6	10,2%	33,3%
Índice Operações de Crédito / Captações (A/B)	64,5%	64,3%	71,4%	0,2 p.p.	-6,9 p.p.
Patrimônio Líquido (C)	1.085,9	1.067,4	1.019,5	1,7%	6,5%
Alavancagem (A/C)	8,0	7,4	7,5	8,5%	6,8%
Resultado	4T23	3T23	4T22	4T23/3T23	4T23/4T22
Resultado da Intermediação Financeira	115,2	147,8	136,7	-22,0%	-15,7%
Receitas de Prestação de Serviços	32,5	27,2	22,1	19,4%	47,0%
Despesas de Pessoal	(62,6)	(63,2)	(55,8)	-0,8%	12,3%
Outras Despesas Administrativas	(53,2)	(45,2)	(46,6)	17,6%	14,2%
Participações no Lucro - Empregados	(15,4)	(15,2)	(11,9)	0,9%	29,1%
Lucro Líquido	32,3	35,3	31,7	-8,3%	2,0%
Ações	4T23	3T23	4T22	4T23/3T23	4T23/4T22
Lucro Líquido por Ação (R\$)	(0,11)	(0,11)	0,23	0,9%	-148,5%
Número de Ações (milhares)	137.492	137.492	137.492	0,0%	0,0%
Valor Patrimonial por Ação   (R\$)	7,90	7,76	7,42	1,7%	6,5%
Eficiência / Rentabilidade (%)	4T23	3T23	4T22	4T23/3T23	4T23/4T22
ROAE   (a.a.)	12,5%	12,6%	17,3%	-0,2 p.p.	-4,8 p.p.
ROAA   (a.a.)	1,3%	1,3%	1,6%	0,0 p.p.	-0,4 p.p.
Margem Financeira <sup>(2)</sup>	8,9%	8,8%	8,5%	0,1 p.p.	0,4 p.p.
Índice de Eficiência <sup>(2)</sup>	45,4%	44,8%	45,2%	0,6 p.p.	0,2 p.p.
Índice de Basileia	13,3%	14,7%	13,8%	-1,4 p.p.	-0,5 p.p.
Qualidade da carteira de crédito (%)	4T23	3T23	4T22	4T23/3T23	4T23/4T22
PDD / Operações de Crédito	3,4%	2,9%	1,9%	0,5 p.p.	1,5 p.p.
Atraso superior a 90 dias / Operações de Crédito	1,0%	1,2%	0,7%	-0,2 p.p.	0,3 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\$ 8.720,2 ao final do 4T23, crescimento de 10,4% em relação ao trimestre anterior e de 13,7% nos últimos 12 meses.



No encerramento do 4T23, 69,4% 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				
	4T23	3T23	4T22	4T23/3T23	4T23/4T22
Capital de Giro	6.087,4	5.665,9	5.530,5	7,4%	10,1%
Conta Garantida	798,2	758,2	808,8	5,3%	-1,3%
Aquisição de Recebíveis	1.316,0	921,4	1.034,8	42,8%	27,2%
Outros <sup>(1)</sup>	518,6	551,3	295,1	-5,9%	75,7%
<b>Total</b>	<b>8.720,2</b>	<b>7.896,9</b>	<b>7.669,2</b>	<b>10,4%</b>	<b>13,7%</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)

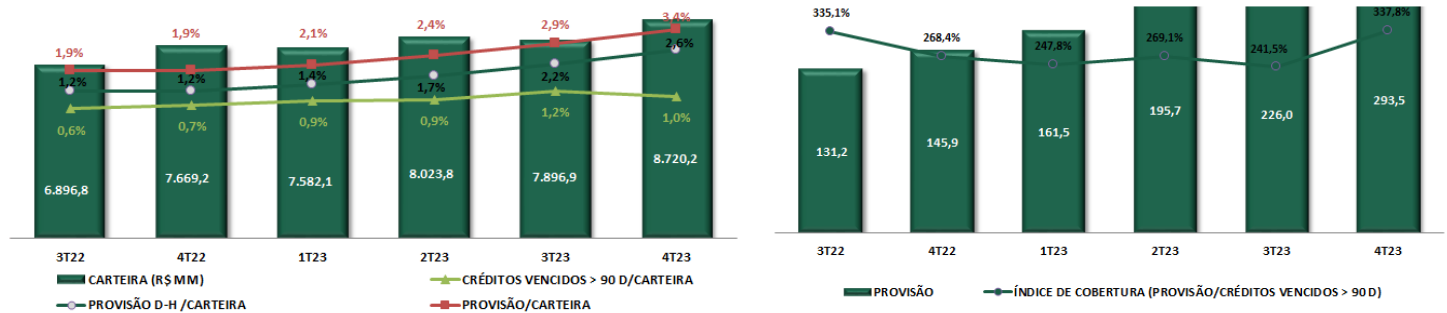
	R\$ milhões			
	4T23	% Part.	3T23	% Part.
Duplicatas	3.236,7	37,1%	3.131,0	39,6%
BNDES	1.207,6	13,8%	1.167,5	14,8%
Recebíveis	1.465,9	16,8%	1.342,3	17,0%
Alienação fiduciária	426,9	4,9%	339,4	4,3%
Investimentos financeiros	403,8	4,6%	347,2	4,4%
Saques de empresas no exterior	155,1	1,8%	151,0	1,9%
Cheques pré-datados	4,7	0,1%	5,2	0,1%
Fidc	114,5	1,3%	125,3	1,6%
<b>Subtotal</b>	<b>7.021,0</b>	<b>80,5%</b>	<b>6.612,4</b>	<b>83,7%</b>
Notas promissórias	1.699,2	19,5%	1.284,5	16,3%
<b>Total</b>	<b>8.720,2</b>	<b>100,0%</b>	<b>7.896,9</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 4T23, as provisões representaram 3,4% (1,9% no 4T22), as provisões para créditos classificados com rating D-H representaram 2,6% (1,2% no 4T22) e os créditos vencidos acima de 90 dias representaram 1,0% (0,7% no 4T22).

R\$ milhões

	4T23			3T23		
	Carteira	Provisão	% Total Provisão	Carteira	Provisão	% Total Provisão
Créditos "AA - C"	8.270,5	62,6	21,3%	7.511,0	55,0	24,3%
Créditos "D - H"	449,7	230,9	78,7%	385,9	171,0	75,7%
<b>Total</b>	<b>8.720,2</b>	<b>293,5</b>	<b>100,0%</b>	<b>7.896,9</b>	<b>226,0</b>	<b>100,0%</b>
Provisão/Carteira	-	3,4%	-	-	2,9%	-
Provisão D-H/Carteira	-	2,6%	-	-	2,2%	-
Vencidos acima de 90 dias/Carteira	-	1,0%	-	-	1,2%	-



## Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido do Banco atingiu R\$ 1.085,9 milhões no 4T23, conforme a tabela abaixo:

	R\$ milhões
Saldo em 30.09.2023	1.067,4
Resultado no período	32,3
Outros resultados abrangentes	2,1
JCP	(15,9)
<b>Saldo em 31.12.2023</b>	<b>1.085,9</b>

## Captação

No 4T23 a captação totalizou R\$13,5 bilhões, apresentando aumento de 10,1% e 25,8%, respectivamente, quando comparada ao 3T23 e 4T22.

Captação	4T23	3T23	4T22	4T23/3T23	4T23/4T22
Depósitos à Vista	742,9	478,4	625,5	55,3%	18,8%
Depósitos a Prazo + DPGE + LCA + LCI + LF <sup>(1)</sup>	11.036,8	10.207,2	8.230,1	8,1%	34,1%
Depósitos Interfinanceiros	27,4	26,6	-	3,1%	0,0%
Captações no Mercado Aberto	326,1	320,8	256,9	1,7%	26,9%
Obrigações por Empréstimos e Repasses no Exterior <sup>(2)</sup>	1.377,1	1.243,1	1.626,4	10,8%	-15,3%
<b>Total</b>	<b>13.510,4</b>	<b>12.276,1</b>	<b>10.738,9</b>	<b>10,1%</b>	<b>25,8%</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 2023  
Nacional - Dezembro 2023

**Ba2 (Global)  
AA-.br**  
Perspectiva: Estável  
Global - Novembro 2022  
Nacional - Abril 2023

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

**BRMP1**  
Novembro 2022

Destaques 2023 e Evento Subsequente



**MELHORES PARA O BRASIL**  
POWERED BY HUMANIZADAS  
2023

**Uma conquista para ser comemorada:**  
Somos destaque pelo 3º ano consecutivo na pesquisa Melhores para o Brasil

**Banco SOFISA**



**Forbes**

Melhores bancos do mundo:  
Sofisa lidera lista no Brasil em 2023



Loan to Brazilian Bank for on-lending to SMEs

**US\$45.000.000,00**

senior, unsecured loan

to



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.



August, 2022



**ESTADÃO**  
**Finanças**  
**mais**  
**2022**  
**BICAMPEÃ**

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

## Anexo I - Balanço Patrimonial Consolidado

R\$ mil					
ATIVO	4T23	3T23	4T22	Varição 4T23/3T23	Varição 4T23/4T22
Disponibilidades	119.488	79.327	54.661	50,6%	118,6%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	381.875	8.640	88.219	4320,0%	332,9%
Títulos e valores mobiliários e derivativos	5.744.360	5.697.204	4.052.770	0,8%	41,7%
Relações interfinanceiras	175.136	120.478	237.191	45,4%	-26,2%
Operações de crédito	6.523.403	6.128.995	6.060.449	6,4%	7,6%
Outros créditos	2.370.396	1.990.237	1.872.559	19,1%	26,6%
Outros valores e bens	41.231	37.216	45.776	10,8%	-9,9%
<b>Ativo Circulante e Realizável a Longo Prazo</b>	<b>15.355.889</b>	<b>14.062.096</b>	<b>12.411.626</b>	<b>9,2%</b>	<b>23,7%</b>
Investimentos	15.004	18.665	16.215	-19,6%	-7,5%
Imobilizado de uso	45.222	34.353	34.229	31,6%	32,1%
Intangível	2.219	4.303	1.970	-48,4%	12,7%
<b>Ativo Permanente</b>	<b>62.445</b>	<b>57.322</b>	<b>52.414</b>	<b>8,9%</b>	<b>19,1%</b>
<b>Total do Ativo</b>	<b>15.418.334</b>	<b>14.119.418</b>	<b>12.464.040</b>	<b>9,2%</b>	<b>23,7%</b>
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4T23	3T23	4T22	Varição 4T23/3T23	Varição 4T23/4T22
Depósitos	9.700.538	8.711.954	6.806.541	11,3%	42,5%
Captações no mercado aberto	326.118	320.788	256.933	1,7%	26,9%
Recursos de aceite e emissão de títulos	2.106.352	1.986.975	2.049.016	6,0%	2,8%
Relações interfinanceiras e interdependências	92.829	65.905	49.031	40,9%	89,3%
Obrigações por empréstimos	1.377.111	1.256.144	1.626.376	9,6%	-15,3%
Instrumentos financeiros derivativos	49.284	48.108	14.934	2,4%	230,0%
Outras obrigações	681.596	663.217	643.062	2,8%	6,0%
<b>Passivo Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>14.333.829</b>	<b>13.053.093</b>	<b>11.445.893</b>	<b>9,8%</b>	<b>25,2%</b>
Resultado de exercícios futuros	-	-	-	0,0%	0,0%
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>1.085.870</b>	<b>1.067.370</b>	<b>1.019.541</b>	<b>1,7%</b>	<b>6,5%</b>
Patrimônio Líquido dos acionistas não controladores	(1.365)	(1.045)	(1.395)	30,6%	-2,2%
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>15.418.334</b>	<b>14.119.418</b>	<b>12.464.040</b>	<b>9,2%</b>	<b>23,7%</b>

## Anexo II - Demonstração de Resultado Consolidada

	4T23	3T23	Varição 4T23/3T23	4T22	Varição 4T23/4T22	2023	2022	Varição 2023/2022
								R\$ mil
Operações de crédito	390.835	397.718	-1,7%	365.483	6,9%	1.541.213	1.309.228	17,7%
Operações com títulos e valores mobiliários	175.943	169.337	3,9%	90.733	93,9%	625.900	311.756	100,8%
Instrumentos financeiros derivativos	(23.346)	13.593	-271,7%	(14.343)	62,8%	(104.556)	(56.579)	84,8%
Resultado de operações de câmbio	33.018	25.413	29,9%	29.580	11,6%	175.568	199.887	-12,2%
Receitas da intermediação financeira	576.449	606.061	-4,9%	471.452	22,3%	2.238.126	1.764.292	26,9%
Operações de captação no mercado	(327.313)	(339.412)	-3,6%	(263.858)	24,0%	(1.253.005)	(947.970)	32,2%
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(26.591)	(60.895)	-56,3%	(40.141)	-33,8%	(166.327)	(154.852)	7,4%
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(107.310)	(57.985)	85,1%	(30.793)	248,5%	(253.715)	(88.763)	185,8%
Despesas da intermediação financeira	(461.214)	(458.292)	0,6%	(334.792)	37,8%	(1.673.047)	(1.191.585)	40,4%
Resultado bruto da intermediação financeira	115.236	147.769	-22,0%	136.660	-15,7%	565.079	572.707	-1,3%
Receitas de prestação de serviços	32.517	27.231	19,4%	22.116	47,0%	107.993	80.894	33,5%
Despesas de pessoal	(62.630)	(63.166)	-0,8%	(55.754)	12,3%	(244.679)	(192.932)	26,8%
Outras despesas administrativas	(53.187)	(45.230)	17,6%	(46.568)	14,2%	(182.494)	(143.858)	26,9%
Despesas tributárias	(16.257)	(14.735)	10,3%	(14.893)	9,2%	(61.150)	(52.724)	16,0%
Resultado de participações em ligadas e controladas	(4.046)	5.121	-179,0%	(3.002)	34,8%	(10.679)	2.256	-573,4%
Outras receitas operacionais	10.412	6.201	67,9%	4.862	114,2%	23.898	18.154	31,6%
Outras despesas operacionais	(5.013)	(3.704)	35,3%	(4.212)	19,0%	(15.352)	(16.688)	-8,0%
Outras receitas (despesas) operacionais	(98.205)	(88.281)	11,2%	(97.451)	0,8%	(382.463)	(304.898)	25,4%
Resultado Operacional	17.031	59.487	-71,4%	39.210	-56,6%	182.616	267.809	-31,8%
Resultado não operacional	(1.380)	197	-801,3%	(2.065)	-33,2%	(298)	(1.221)	-75,6%
Resultado antes de impostos e participação	15.651	59.684	-73,8%	37.145	-57,9%	182.318	266.588	-31,6%
Imposto de renda e contribuição social	32.233	(9.033)	-456,8%	6.523	394,1%	10.594	(48.767)	-121,7%
Provisão de imposto de renda e contribuição social	(16.335)	(23.526)	-30,6%	(17.438)	-6,3%	(108.302)	(107.989)	0,3%
Ativos fiscais diferidos	48.568	14.493	235,1%	23.961	102,7%	118.896	59.222	100,8%
Participações no lucro - Empregados	(15.371)	(15.229)	0,9%	(11.902)	29,1%	(61.264)	(54.723)	12,0%
Participações de minoritários nas controladas	(177)	(156)	13,5%	(78)	127,6%	(559)	(336)	66,5%
<b>Lucro líquido</b>	<b>32.336</b>	<b>35.267</b>	<b>-8,3%</b>	<b>31.688</b>	<b>2,0%</b>	<b>131.088</b>	<b>162.762</b>	<b>-19,5%</b>