

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 (3T18). 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

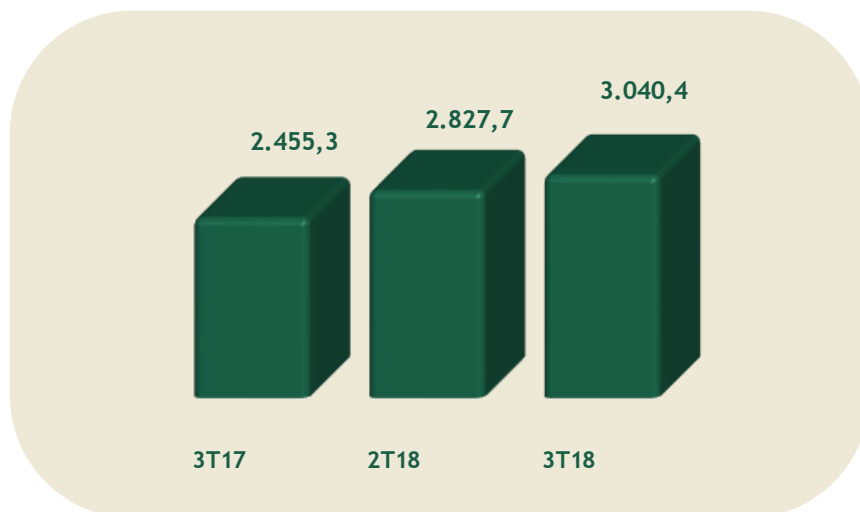
R\$ milhões (exceto onde indicado)

Balanco Patrimonial	3T18	2T18	3T17	3T18/2T18	3T18/3T17
Caixa Livre ⁽¹⁾	1.533,5	1.748,1	1.363,2	-12,3%	12,5%
Total de Operações de Crédito (A)	3.040,4	2.827,7	2.455,3	7,5%	23,8%
Captação Total (B)	4.427,4	4.253,0	3.384,3	4,1%	30,8%
Depósitos Totais	3.911,8	3.810,4	3.157,6	2,7%	23,9%
Índice Operações de Crédito / Captações (A/B)	68,7%	66,5%	72,5%	2,2 p.p.	-3,9 p.p.
Patrimônio Líquido (C)	735,7	722,8	757,3	1,8%	-2,8%
Alavancagem (A/C)	4,1	3,9	3,2	5,6%	27,5%
Resultado	3T18	2T18	3T17	3T18/2T18	3T18/3T17
Resultado da Intermediação Financeira	82,4	50,6	73,6	62,8%	11,9%
Receitas de Prestação de Serviços	10,5	9,4	7,6	12,3%	39,5%
Despesas de Pessoal	(21,1)	(18,9)	(17,0)	11,5%	24,3%
Outras Despesas Administrativas	(26,0)	(23,8)	(22,2)	9,0%	17,0%
Participações no Lucro - Empregados	(6,4)	(5,0)	(3,4)	27,9%	86,3%
Lucro Líquido	24,9	15,3	23,1	62,3%	7,8%
Ações	3T18	2T18	3T17	3T18/2T18	3T18/3T17
Lucro Líquido por Ação (R\$)	0,18	0,11	0,17	62,3%	6,3%
Número de Ações em Circulação (milhares)	137.492	137.492	137.492	0,0%	0,0%
Valor Patrimonial por Ação (R\$)	5,35	5,26	5,51	1,8%	-2,9%
Dividendos + JCP Pagos Líquido	10,0	10,2	-	-1,9%	-
Dividendos + JCP Pagos por ação Líquido (R\$)	0,07	0,07	-	-1,9%	-
Eficiência / Rentabilidade (%)	3T18	2T18	3T17	3T18/2T18	3T18/3T17
ROAE (a.a.)	13,5%	8,5%	12,2%	5,0 p.p.	1,3 p.p.
ROAA (a.a.)	2,1%	1,3%	1,9%	0,8 p.p.	0,2 p.p.
Margem Financeira ⁽²⁾	10,1%	7,0%	7,7%	3,1 p.p.	2,4 p.p.
Índice de Eficiência ⁽²⁾	42,8%	53,1%	41,6%	-10,3 p.p.	1,2 p.p.
Índice de Basileia	17,8%	18,7%	22,0%	-0,9 p.p.	-4,2 p.p.
Qualidade da carteira de crédito (%)	3T18	2T18	3T17	3T18/2T18	3T18/3T17
PDD / Operações de Crédito	2,3%	2,0%	2,1%	0,3 p.p.	0,2 p.p.
Atraso superior a 90 dias / Operações de Crédito	0,8%	0,5%	0,3%	0,3 p.p.	0,5 p.p.

⁽¹⁾ Disponibilidades + Aplicações Interfinanceiras de Liquidez + TVM (Livres e Compromissados) - Captações no Mercado Aberto . | ⁽²⁾ Exclui efeitos de PDD.

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

A carteira de operações de crédito atingiu o saldo de R\$ 3.040,4 no encerramento do 3T18, crescimento de 7,5% em relação ao trimestre anterior e de 23,8% nos últimos 12 meses.



No encerramento do 3T18, 81,0% das operações possuem vencimento em até 1 ano e o maior devedor representa 1,8% do total da carteira de operações de crédito.

Composição da Carteira	R\$ milhões				
	3T18	2T18	3T17	3T18/2T18	3T18/3T17
Conta Garantida	937,9	887,7	801,9	5,7%	17,0%
Capital de Giro	1.512,2	1.427,1	1.243,5	6,0%	21,6%
Outros ⁽¹⁾	590,3	512,9	409,9	15,1%	44,0%
Total	3.040,4	2.827,7	2.455,3	7,5%	23,8%

⁽¹⁾ Inclui: títulos descontados, financiamentos à importação e exportação, adiantamento a depositantes, cheque empresa, operações de arrendamento, convênios, veículos, crédito consignado, CDC, outros créditos e câmbio.

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

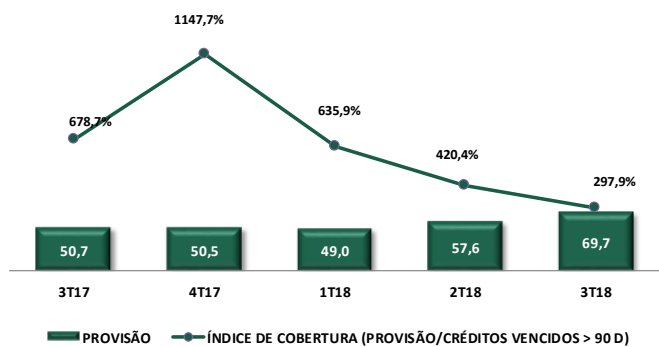
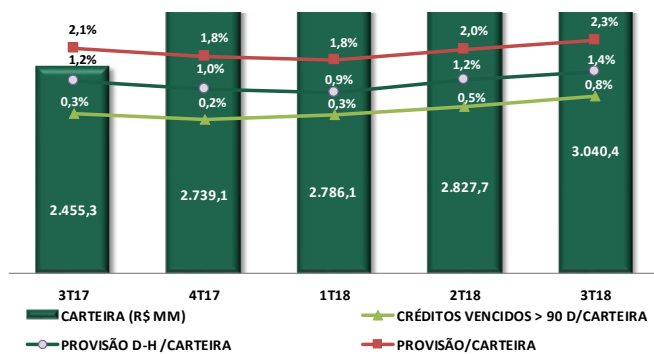
	R\$ milhões			
	3T18	% Part.	2T18	% Part.
Duplicatas	1.977,5	65,0%	1.949,3	68,9%
Recebíveis	480,7	15,8%	372,2	13,2%
Alienação fiduciária	164,5	5,4%	150,6	5,3%
Investimentos financeiros	69,6	2,3%	81,4	2,9%
Cheques pré-datados	13,0	0,4%	22,6	0,8%
Coobrigações de instituições financeiras	7,9	0,3%	3,8	0,1%
Saques de empresas no exterior	27,2	0,9%	12,6	0,4%
Warrant e penhor mercantil	6,8	0,2%	10,8	0,4%
Contratos e travas de domicílio bancário	7,1	0,2%	6,7	0,2%
Subtotal	2.754,3	90,6%	2.610,0	92,3%
Notas promissórias	286,1	9,4%	217,7	7,7%
Total	3.040,4	100,0%	2.827,7	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 3T18, as provisões representaram 2,3% (2,1% no 3T17), as provisões para créditos classificados com rating D-H representaram 1,4% (1,2% no 3T17) e os créditos vencidos acima de 90 dias representaram 0,8% (0,3% no 3T17). Manteve-se um elevado índice de cobertura, que foi de 297,9% no 3T18 (678,7% no 3T17).

R\$ milhões

	3T18			2T18		
	Carteira	Provisão	% Total Provisão	Carteira	Provisão	% Total Provisão
Créditos "AA - C"	2.955,2	26,1	37,4%	2.734,1	23,2	40,3%
Créditos "D - H"	85,2	43,6	62,6%	93,6	34,4	59,7%
Total	3.040,4	69,7	100,0%	2.827,7	57,6	100,0%
Provisão/Carteira	-	2,3%	-	-	2,0%	-
Provisão D-H/Carteira	-	1,4%	-	-	1,2%	-
Vencidos acima de 90 dias/Carteira	-	0,8%	-	-	0,5%	-



Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido do Banco atingiu R\$735,7 milhões no 3T18, conforme a tabela abaixo:

R\$ milhões

Saldo em 30.06.2018	722,8
Ajustes MTM	(0,3)
JCP	(11,6)
Resultados no Período	24,8
Saldo em 30.09.2018	735,7

Captação

No 3T18 a captação totalizou R\$4,4 bilhões, apresentando os respectivos crescimentos de 4,1% e 30,8% frente ao 2T18 e 3T17.

Captação	R\$ milhões				
	3T18	2T18	3T17	3T18/2T18	3T18/3T17
Depósitos à Vista	190,1	122,3	74,5	55,4%	155,3%
Depósitos a Prazo + LCA + LCI + LF	3.687,2	3.583,8	2.823,9	2,9%	30,6%
Até 1 ano	2.112,3	1.962,0	1.679,3	7,7%	25,8%
Acima de 1 ano	1.574,9	1.621,8	1.144,6	-2,9%	37,6%
Depósitos Interfinanceiros	34,5	34,7	33,9	-0,6%	1,7%
Captações no Mercado Aberto	368,4	112,7	106,6	226,9%	245,6%
Obrigações por Empréstimos e Repasses no Exterior ⁽¹⁾	147,2	329,9	120,0	-55,4%	22,6%
DPGE	-	69,6	225,3	-100,0%	-100,0%
Total	4.427,4	4.253,0	3.384,3	4,1%	30,8%

⁽¹⁾ 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.



Moody's Investors Service

Aa3.br/Br-1 (nac.)

Outubro 2018

FitchRatings
KNOW YOUR RISK

A+(bra): Longo Prazo

F1(bra): Curto Prazo

Maio 2018

RISKbank
SISTEMA DE CLASSIFICAÇÃO DE RISCO BANCÁRIO

Baixo Risco: Médio Prazo - BRMP 1

Disclosure: Excelente

Outubro 2018

Anexo I - Balanço Patrimonial Consolidado

R\$ mil

ATIVO	3T18	2T18	3T17	Variação 3T18/2T18	Variação 3T18/3T17
Disponibilidades	20.102	89.322	47.336	-77,5%	-57,5%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	76.776	66.064	50.883	16,2%	50,9%
Títulos e valores mobiliários e derivativos	52.790	801.283	22.559	-93,4%	134,0%
Relações interfinanceiras e interdependências	45.634	38.830	43.273	17,5%	5,5%
Operações de crédito	2.055.693	2.106.305	1.951.817	-2,4%	5,3%
Operações de arrendamento mercantil	-	-	197	-	-100,0%
Outros créditos	521.580	442.248	359.818	17,9%	45,0%
Outros valores e bens	2.946	4.025	31.981	-26,8%	-90,8%
Ativo Circulante	2.775.521	3.548.077	2.507.864	-21,8%	10,7%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	-	213.011	252.418	-100,0%	-100,0%
Títulos e valores mobiliários e derivativos	1.810.601	785.469	1.136.873	130,5%	59,3%
Operações de crédito	564.168	512.336	248.685	10,1%	126,9%
Outros créditos	264.005	152.847	224.278	72,7%	17,7%
Outros valores e bens	51.711	38.849	11.034	33,1%	368,7%
Ativo Realizável a Longo Prazo	2.690.485	1.702.512	1.873.288	58,0%	43,6%
Investimentos	909	907	907	0,2%	0,2%
Imobilizado de uso	33.406	33.390	34.181	0,0%	-2,3%
Intangível	529	573	679	-7,7%	-22,1%
Ativo Permanente	34.844	34.870	35.767	-0,1%	-2,6%
Total do Ativo	5.500.850	5.285.458	4.416.919	4,1%	24,5%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3T18	2T18	3T17	Variação 3T18/2T18	Variação 3T18/3T17
Depósitos	1.130.015	1.928.653	1.738.868	-41,4%	-35,0%
Captações no mercado aberto	357.903	102.682	9.981	-	3485,8%
Recursos de aceite e emissão de títulos	444.861	376.309	274.174	18,2%	62,3%
Relações interfinanceiras e interdependências	21.127	7.540	19.271	180,2%	9,6%
Obrigações por empréstimos e repasses	154.579	233.074	119.723	-33,7%	29,1%
Instrumentos financeiros derivativos	-	69	54	-100,0%	-100,0%
Outras obrigações	182.155	250.114	142.236	-27,2%	28,1%
Passivo Circulante	2.290.640	2.898.441	2.304.307	-21,0%	-0,6%
Depósitos	2.065.760	1.213.446	1.050.310	70,2%	96,7%
Captações no mercado aberto	10.474	10.028	96.609	4,4%	-89,2%
Recursos de aceite e emissão de títulos	291.923	408.344	110.120	-28,5%	165,1%
Outras obrigações	105.452	31.100	96.691	239,1%	9,1%
Exigível a Longo Prazo	2.473.609	1.662.918	1.353.730	48,8%	82,7%
Resultado de exercícios futuros	830	980	1.552	-15,3%	-46,5%
Patrimônio Líquido	735.730	722.764	757.337	1,8%	-2,9%
Patrimônio Líquido dos não controladores	41	355	(7)	-88,5%	-685,7%
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	5.500.850	5.285.458	4.416.919	4,1%	24,5%

Anexo II - Demonstração de Resultado Consolidada

R\$ mil

	3T18	2T18	Variação 3T18/2T18	3T17	Variação 3T18/3T17	9M18	9M17	Variação 9M18/9M17
Operações de crédito	130.250	112.880	15,4%	112.816	15,5%	345.075	347.295	-0,6%
Operações de arrendamento mercantil	-	-	0,0%	446	-100,0%	-	1.078	-100,0%
Operações com títulos e valores mobiliários	45.173	25.749	75,4%	43.355	4,2%	95.607	144.221	-33,7%
Instrumentos financeiros derivativos	(1.825)	(15.380)	-88,1%	7.804	-123,4%	(11.784)	8.386	-240,5%
Resultado de operações de câmbio	15.023	31.323	-52,0%	(4.751)	-416,2%	51.115	9.330	447,9%
Receitas da intermediação financeira	188.621	154.572	22,0%	159.670	18,1%	480.013	510.310	-5,9%
Operações de captação no mercado	(77.598)	(63.882)	21,5%	(79.691)	-2,6%	(198.025)	(274.602)	-27,9%
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(12.700)	(31.376)	-59,5%	(706)	1698,9%	(46.895)	(3.716)	1162,0%
Operações de arrendamento mercantil	(17)	-	0,0%	(421)	-	(17)	(1.282)	-98,7%
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(15.904)	(8.701)	82,8%	(5.224)	204,4%	(29.536)	(16.440)	79,7%
Despesas da intermediação financeira	(106.219)	(103.959)	2,2%	(86.042)	23,5%	(274.473)	(296.040)	-7,3%
Resultado bruto da intermediação financeira	82.402	50.613	62,8%	73.628	11,9%	205.540	214.270	-4,1%
Receitas de prestação de serviços	10.544	9.392	12,3%	7.558	39,5%	27.635	22.825	21,1%
Despesas de pessoal	(21.096)	(18.922)	11,5%	(16.973)	24,3%	(58.163)	(51.466)	13,0%
Outras despesas administrativas	(25.979)	(23.833)	9,0%	(22.195)	17,0%	(72.514)	(61.864)	17,2%
Despesas tributárias	(8.279)	(5.407)	53,1%	(7.579)	9,2%	(19.786)	(22.920)	-13,7%
Outras receitas operacionais	5.024	9.040	-44,4%	8.493	-40,8%	17.835	15.591	14,4%
Outras despesas operacionais	(1.525)	(424)	259,7%	(5.836)	-73,9%	(2.379)	(8.623)	-72,4%
Outras receitas (despesas) operacionais	(41.311)	(30.154)	37,0%	(36.532)	13,1%	(107.372)	(106.457)	0,9%
Resultado Operacional	41.091	20.459	100,8%	37.096	10,8%	98.168	107.813	-8,9%
Resultado não operacional	332	(676)	-149,1%	250	32,8%	363	(5.646)	-106,4%
Resultado antes de impostos e participação	41.423	19.783	109,4%	37.346	10,9%	98.531	102.167	-3,6%
Imposto de renda e contribuição social	(10.472)	289	-3723,5%	(11.011)	-4,9%	(21.743)	(24.418)	-11,0%
Provisão de imposto de renda e contribuição social	(12.353)	(3.177)	288,8%	(11.053)	11,8%	(25.314)	(27.610)	-8,3%
Ativos fiscais diferidos	1.881	3.466	-45,7%	42	4378,6%	3.571	3.192	11,9%
Participações no lucro - Empregados	(6.410)	(5.010)	27,9%	(3.441)	86,3%	(13.531)	(11.152)	21,3%
Participações de minoritários nas controladas	314	248	26,6%	160	96,3%	952	(234)	-506,8%
Lucro líquido	24.855	15.310	62,3%	23.054	7,8%	64.209	66.363	-3,2%