

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 (4T19). 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

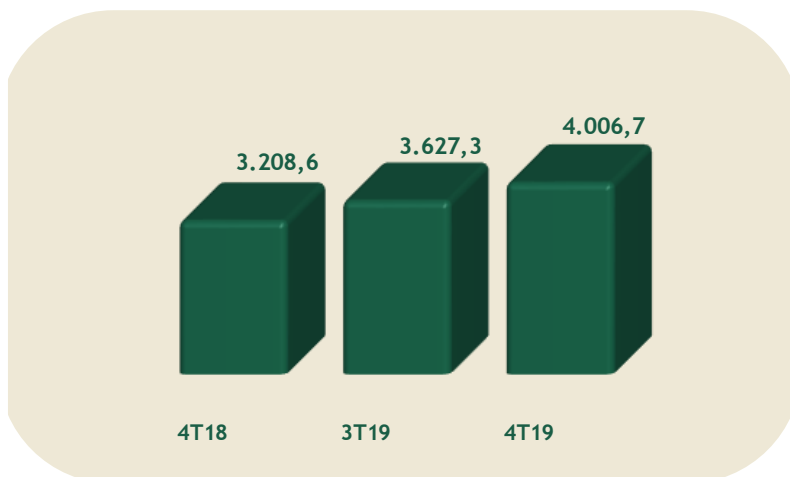
R\$ milhões (exceto onde indicado)					
Balanco Patrimonial	4T19	3T19	4T18	4T19/3T19	4T19/4T18
Caixa Livre ⁽¹⁾	1.790,9	1.838,4	1.796,9	-2,6%	-0,3%
Total de Operações de Crédito (A)	4.007,0	3.627,3	3.208,6	10,5%	24,9%
Captação Total (B)	5.382,0	5.104,4	4.882,2	5,4%	10,2%
Depósitos Totais	5.038,3	4.880,4	4.492,3	3,2%	12,2%
Índice Operações de Crédito / Captações (A/B)	74,5%	71,1%	65,7%	3,4 p.p.	8,7 p.p.
Patrimônio Líquido (C)	754,1	729,1	681,9	3,4%	10,6%
Alavancagem (A/C)	5,3	5,0	4,7	6,8%	12,9%
Resultado	4T19	3T19	4T18	4T19/3T19	4T19/4T18
Resultado da Intermediação Financeira	78,7	85,0	86,5	-7,5%	-9,0%
Receitas de Prestação de Serviços	12,2	11,5	11,4	6,3%	7,5%
Despesas de Pessoal	(25,1)	(24,4)	(22,3)	2,8%	12,8%
Outras Despesas Administrativas	(32,1)	(29,5)	(27,6)	8,7%	16,3%
Participações no Lucro - Empregados	(7,3)	(7,3)	(7,1)	0,0%	3,0%
Lucro Líquido	33,9	26,0	36,2	30,7%	-6,2%
Ações	4T19	3T19	4T18	4T19/3T19	4T19/4T18
Lucro Líquido por Ação (R\$)	0,25	0,19	0,26	30,7%	-6,2%
Número de Ações (milhares)	137.492	137.492	137.492	0,0%	0,0%
Valor Patrimonial por Ação (R\$)	5,48	5,30	4,96	3,4%	10,6%
Eficiência / Rentabilidade (%)	4T19	3T19	4T18	4T19/3T19	4T19/4T18
ROAE (a.a.)	18,2%	14,0%	19,8%	4,2 p.p.	-1,6 p.p.
ROAA (a.a.)	2,2%	1,7%	2,9%	0,5 p.p.	-0,7 p.p.
Margem Financeira ⁽²⁾	8,3%	7,9%	8,7%	0,4 p.p.	-0,4 p.p.
Índice de Eficiência ⁽²⁾	36,7%	42,8%	41,8%	-6,1 p.p.	-5,1 p.p.
Índice de Basileia	14,7%	13,8%	14,0%	0,9 p.p.	0,6 p.p.
Qualidade da carteira de crédito (%)	4T19	3T19	4T18	4T19/3T19	4T19/4T18
PDD / Operações de Crédito	1,7%	1,7%	1,8%	0,0 p.p.	-0,1 p.p.
Atraso superior a 90 dias / Operações de Crédito	0,6%	0,6%	0,2%	0,0 p.p.	0,4 p.p.

Principais Indicadores Anuais (R\$ mil)	2019	2018	2019/2018
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	341.977	292.036	17,1%
Resultado Operacional	159.690	146.608	8,9%
Lucro Líquido	120.381	100.402	19,9%
ROAE (a.a.)	16,8%	13,8%	3,0 p.p.
ROAA (a.a.)	2,1%	2,1%	0,0 p.p.
Margem Financeira ⁽²⁾	8,3%	8,5%	-0,2 p.p.
Índice de Eficiência ⁽²⁾	42,3%	42,5%	-0,2 p.p.

⁽¹⁾ Disponib. + Aplicações Interf. de Liquidez + TVM (carteira própria e vinc compromisso recompra) - Captações no Mercado Aberto . | ⁽²⁾ Exclui efeitos de PDD.

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

A carteira de operações de crédito totalizou o saldo de R\$ 4.007,0 ao final do 4T19, crescimento de 10,5% em relação ao trimestre anterior e de 24,9% nos últimos 12 meses.



No encerramento do 4T19, 76,7% das operações possuem vencimento em até 1 ano e o maior devedor representa 0,8% do total da carteira de operações de crédito.

Composição da Carteira	R\$ milhões				
	4T19	3T19	4T18	4T19/3T19	4T19/4T18
Conta Garantida	858,6	717,2	1.001,7	19,7%	-14,3%
Capital de Giro	2.254,0	2.108,3	1.595,2	6,9%	41,3%
Outros ⁽¹⁾	894,4	801,8	611,7	11,5%	46,2%
Total	4.007,0	3.627,3	3.208,6	10,5%	24,9%

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

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

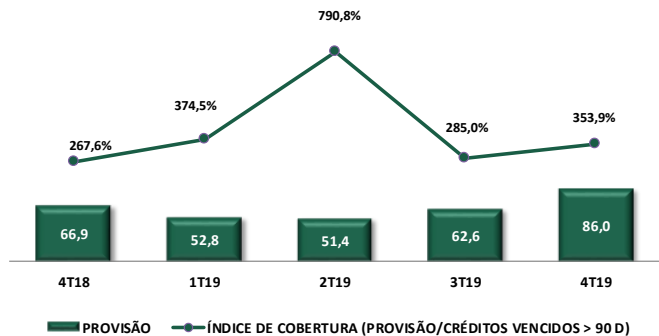
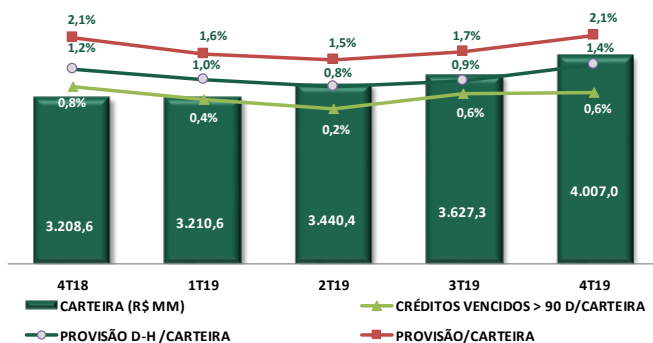
	R\$ milhões			
	4T19	% Part.	3T19	% Part.
Duplicatas	2.378,2	59,4%	2.156,0	59,4%
Recebíveis	709,2	17,7%	705,2	19,4%
Alienação fiduciária	241,2	6,0%	223,5	6,2%
Investimentos financeiros	106,3	2,7%	103,2	2,8%
Saques de empresas no exterior	28,2	0,7%	14,6	0,4%
Coobrigações de instituições financeiras	12,1	0,3%	2,5	0,1%
Cheques pré-datados	10,1	0,3%	9,0	0,2%
Warrant e penhor mercantil	10,0	0,3%	7,2	0,2%
Subtotal	3.495,2	87,2%	3.221,0	88,8%
Notas promissórias	511,7	12,8%	406,3	11,2%
Total	4.007,0	100,0%	3.627,3	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 4T19, as provisões representaram 2,1% (2,1% no 4T18), as provisões para créditos classificados com rating D-H representaram 1,4% (1,2% no 4T18) e os créditos vencidos acima de 90 dias representaram 0,6% (0,8% no 4T18). Manteve-se um elevado índice de cobertura, que foi de 353,9% no 4T19 (267,6% no 4T18).

R\$ milhões

	4T19			3T19		
	Carteira	Provisão	% Total Provisão	Carteira	Provisão	% Total Provisão
Créditos "AA - C"	3.899,5	30,4	35,4%	3.538,5	28,2	45,1%
Créditos "D - H"	107,5	55,5	64,6%	88,9	34,4	54,9%
Total	4.007,0	86,0	100,0%	3.627,3	62,6	100,0%
Provisão/Carteira	-	2,1%	-	-	1,7%	-
Provisão D-H/Carteira	-	1,4%	-	-	0,9%	-
Vencidos acima de 90 dias/Carteira	-	0,6%	-	-	0,6%	-



Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido do Banco atingiu R\$754,1 milhões no 4T19, conforme a tabela abaixo:

R\$ milhões

Saldo em 30.09.2019	729,1
Resultados no Período	33,9
Ajustes MTM	0,6
JCP	(9,5)
Saldo em 31.12.2019	754,1

Captação

No 4T19 a captação totalizou R\$5,4 bilhões, apresentando o aumento de 5,4% e 10,2%, respectivamente, frente ao 3T19 e ao 4T18.

Captação	R\$ milhões				
	4T19	3T19	4T18	4T19/3T19	4T19/4T18
Depósitos à Vista	323,5	147,9	276,3	118,7%	17,1%
Depósitos a Prazo + LCA + LCI + LF	4.690,9	4.708,8	4.183,3	-0,4%	12,1%
Depósitos Interfinanceiros	23,9	23,7	32,7	1,0%	-26,8%
Captações no Mercado Aberto	225,4	184,3	322,5	22,3%	-30,1%
Obrigações por Empréstimos e Repasses no Exterior ⁽¹⁾	118,3	39,6	67,4	198,5%	75,5%
Total	5.382,0	5.104,4	4.882,2	5,4%	10,2%

⁽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.

 S&P Global Ratings brAA/Estável Fevereiro 2019	 Moody's Investors Service Aa3.br/Br-1 (nac.) Junho 2019	 Fitch Ratings KNOW YOUR RISK A+(bra): Longo Prazo F1(bra): Curto Prazo Maio 2019	 RISKbank SISTEMA DE CLASSIFICAÇÃO DE RISCO BANCÁRIO Baixo Risco: Médio Prazo BRMP 1 Disclosure: Excelente Janeiro 2020
---------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Anexo I - Balanço Patrimonial Consolidado

R\$ mil

ATIVO	4T19	3T19	4T18	Varição 4T19/3T19	Varição 4T19/4T18
Disponibilidades	21.221	11.514	27.995	84,3%	-24,2%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	101.596	50.114	202.538	102,7%	-49,8%
Títulos e valores mobiliários e derivativos	1.944.145	2.019.819	1.958.132	-3,7%	-0,7%
Relações interfinanceiras	4.108	92.848	535	-95,6%	667,9%
Operações de crédito	3.415.428	3.181.858	2.988.905	7,3%	14,3%
Outros créditos	999.248	838.874	578.102	19,1%	72,8%
Outros valores e bens	39.051	43.633	50.069	-10,5%	-22,0%
Ativo Circulante e Realizável a Longo Prazo	6.524.797	6.238.659	5.806.276	4,6%	12,4%
Investimentos	1.672	2.064	2.335	-19,0%	-28,4%
Imobilizado de uso	36.033	35.747	34.357	0,8%	4,9%
Intangível	1.362	796	484	71,2%	181,4%
Ativo Permanente	39.067	38.607	37.176	1,2%	5,1%
Total do Ativo	6.563.864	6.277.266	5.843.452	4,6%	12,3%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4T19	3T19	4T18	Varição 4T19/3T19	Varição 4T19/4T18
Depósitos	3.034.709	2.892.446	3.399.562	4,9%	-10,7%
Captações no mercado aberto	225.364	184.346	322.527	22,3%	-30,1%
Recursos de aceite e emissão de títulos	2.027.775	1.994.246	1.113.023	1,7%	82,2%
Relações interfinanceiras e interdependências	56.392	34.519	10.928	63,4%	416,0%
Obrigações por empréstimos	157.610	86.420	90.433	82,4%	74,3%
Instrumentos financeiros derivativos	-	414	-	-100,0%	-
Outras obrigações	309.605	357.318	224.692	-13,4%	37,8%
Passivo Circulante e Exigível a Longo Prazo	5.811.455	5.549.708	5.161.165	4,7%	12,6%
Resultado de exercícios futuros	1.026	923	852	11,2%	20,4%
Patrimônio Líquido	754.129	729.109	681.870	3,4%	10,6%
Patrimônio Líquido dos acionistas não controladores	(2.746)	(2.474)	(435)	11,0%	531,3%
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	6.563.864	6.277.266	5.843.452	4,6%	12,3%

Anexo II - Demonstração de Resultado Consolidada

R\$ mil

	4T19	3T19	Variação 4T19/3T19	4T18	Variação 4T19/4T18	2019	2018	Variação 2019/2018
Operações de crédito	133.438	139.342	-4,2%	111.659	19,5%	517.526	456.734	13,3%
Operações com títulos e valores mobiliários	33.031	36.411	-9,3%	43.146	-23,4%	153.136	138.753	10,4%
Instrumentos financeiros derivativos	9.785	(14.521)	-167,4%	8.200	19,3%	4.227	(3.584)	-217,9%
Resultado de operações de câmbio	(2.787)	19.992	-113,9%	(1.340)	108,0%	24.208	49.775	-51,4%
Operações de venda ou transferência de ativos financeiros	-	-	-	8	-	-	8	-100,0%
Receitas da intermediação financeira	173.467	181.224	-4,3%	161.673	7,3%	699.097	641.686	8,9%
Operações de captação no mercado	(67.815)	(77.861)	-12,9%	(76.773)	-11,7%	(296.423)	(274.798)	7,9%
Operações de empréstimos, cessões e repasses	1.563	(5.300)	-129,5%	4.840	-67,7%	(6.625)	(42.055)	-84,2%
Operações de arrendamento mercantil	-	-	-	1	-100,0%	-	(16)	-100,0%
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(28.533)	(13.024)	119,1%	(3.245)	779,3%	(54.072)	(32.781)	64,9%
Despesas da intermediação financeira	(94.785)	(96.185)	-1,5%	(75.177)	26,1%	(357.120)	(349.650)	2,1%
Resultado bruto da intermediação financeira	78.682	85.039	-7,5%	86.496	-9,0%	341.977	292.036	17,1%
Receitas de prestação de serviços	12.245	11.520	6,3%	11.395	7,5%	48.230	39.030	23,6%
Despesas de pessoal	(25.139)	(24.443)	2,8%	(22.296)	12,8%	(95.149)	(80.459)	18,3%
Outras despesas administrativas	(32.104)	(29.547)	8,7%	(27.601)	16,3%	(124.865)	(100.115)	24,7%
Despesas tributárias	(7.630)	(6.952)	9,8%	(7.825)	-2,5%	(29.607)	(27.611)	7,2%
Outras receitas operacionais	2.954	9.960	-70,3%	10.371	-71,5%	36.401	27.729	31,3%
Outras despesas operacionais	(600)	(7.060)	-91,5%	(1.623)	-63,0%	(17.297)	(4.002)	332,2%
Outras receitas (despesas) operacionais	(50.274)	(46.522)	8,1%	(37.579)	33,8%	(182.287)	(145.428)	25,3%
Resultado Operacional	28.408	38.517	-26,2%	48.917	-41,9%	159.690	146.608	8,9%
Resultado não operacional	(319)	(385)	-17,1%	(1.915)	-83,3%	(125)	(1.074)	-88,4%
Resultado antes de impostos e participação	28.089	38.132	-26,3%	47.002	-40,2%	159.565	145.534	9,6%
Imposto de renda e contribuição social	12.891	(6.504)	-298,2%	(4.163)	-409,7%	(13.197)	(25.906)	-49,1%
Provisão de imposto de renda e contribuição social	(5.991)	(9.310)	-35,6%	7.180	-183,4%	(33.332)	(18.134)	83,8%
Ativos fiscais diferidos	18.882	2.806	572,9%	(11.343)	-266,5%	20.135	(7.772)	-359,1%
Participações no lucro - Empregados	(7.323)	(7.323)	0,0%	(7.110)	3,0%	(29.292)	(20.641)	41,9%
Participações de minoritários nas controladas	275	1.657	-83,4%	463	-40,6%	3.305	1.415	133,6%
Lucro líquido	33.932	25.962	30,7%	36.192	-6,2%	120.381	100.402	19,9%