

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 (3T20). 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.



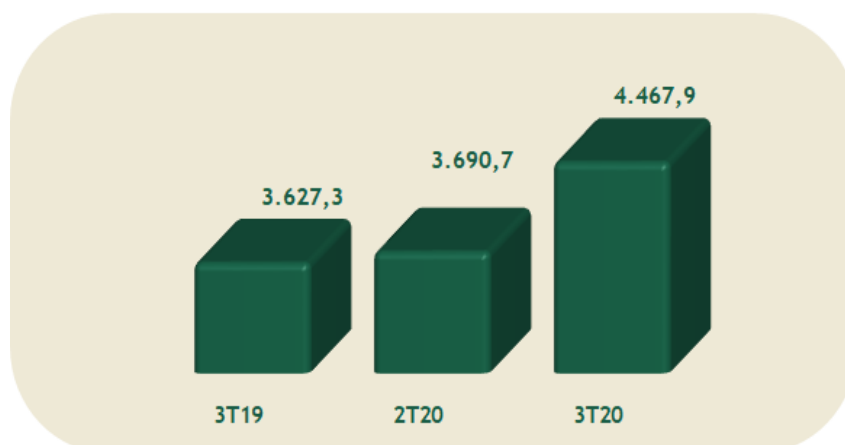
Principais Indicadores

	R\$ milhões (exceto onde indicado)				
Balanco Patrimonial	3T20	2T20	3T19	3T20/2T20	3T20/3T19
Caixa Livre ⁽¹⁾	2.007,6	1.834,5	1.838,4	9,4%	9,2%
Total de Operações de Crédito (A)	4.467,9	3.690,7	3.627,3	21,1%	23,2%
Captação Total (B)	5.923,8	5.158,4	5.104,4	14,8%	16,1%
Depósitos Totais	5.677,3	4.777,3	4.880,4	18,8%	16,3%
Índice Operações de Crédito / Captações (A/B)	75,4%	71,5%	71,1%	3,9 p.p.	4,4 p.p.
Patrimônio Líquido (C)	830,3	802,8	729,1	3,4%	13,9%
Alavancagem (A/C)	5,4	4,6	5,0	17,0%	8,2%
Resultado	3T20	2T20	3T19	3T20/2T20	3T20/3T19
Resultado da Intermediação Financeira	71,0	119,9	85,0	-40,8%	-16,5%
Receitas de Prestação de Serviços	22,4	11,9	11,5	88,9%	94,5%
Despesas de Pessoal	(30,4)	(20,8)	(24,4)	46,2%	24,2%
Outras Despesas Administrativas	(30,7)	(21,2)	(29,5)	45,1%	4,0%
Participações no Lucro - Empregados	(8,5)	(7,1)	(7,3)	18,8%	15,5%
Lucro Líquido	36,6	34,4	26,0	6,4%	41,0%
Ações	3T20	2T20	3T19	3T20/2T20	3T20/3T19
Lucro Líquido por Ação (R\$)	0,27	0,25	0,19	6,4%	41,0%
Número de Ações (milhares)	137.492	137.492	137.492	0,0%	0,0%
Valor Patrimonial por Ação (R\$)	6,04	5,84	5,30	3,4%	13,9%
Eficiência / Rentabilidade (%)	3T20	2T20	3T19	3T20/2T20	3T20/3T19
ROAE (a.a.)	17,8%	17,4%	14,0%	0,4 p.p.	3,8 p.p.
ROAA (a.a.)	2,3%	2,2%	1,7%	0,1 p.p.	0,6 p.p.
Margem Financeira ⁽²⁾	8,6%	8,4%	7,9%	0,2 p.p.	0,7 p.p.
Índice de Eficiência ⁽²⁾	37,9%	37,5%	42,8%	0,4 p.p.	-4,9 p.p.
Índice de Basileia	16,0%	16,3%	13,8%	-0,3 p.p.	2,3 p.p.
Qualidade da carteira de crédito (%)	3T20	2T20	3T19	3T20/2T20	3T20/3T19
PDD / Operações de Crédito	1,8%	2,1%	1,7%	-0,3 p.p.	0,1 p.p.
Atraso superior a 90 dias / Operações de Crédito	0,4%	0,6%	0,6%	-0,2 p.p.	-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\$ 4.647,9 ao final do 3T20, crescimento de 21,1% em relação ao trimestre anterior e de 23,2% nos últimos 12 meses.



No encerramento do 3T20, 61,7% das operações possuem vencimento em até 1 ano e o maior devedor representa 2,2% do total da carteira de operações de crédito.

Composição da Carteira	R\$ milhões				
	3T20	2T20	3T19	3T20/2T20	3T20/3T19
Conta Garantida	474,8	695,8	717,2	-31,8%	-33,8%
Capital de Giro	3.164,7	2.226,7	2.108,3	42,1%	50,1%
Outros ⁽¹⁾	828,4	768,2	801,8	7,8%	3,3%
Total	4.467,9	3.690,7	3.627,3	21,1%	23,2%

⁽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)

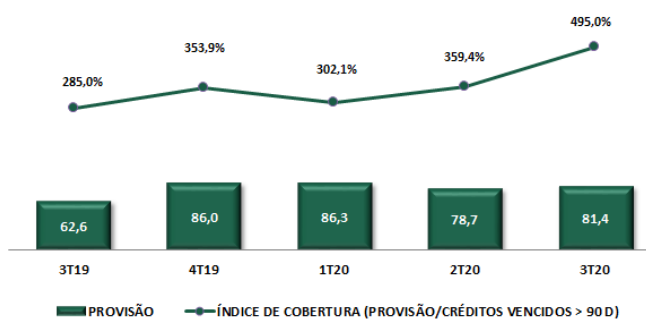
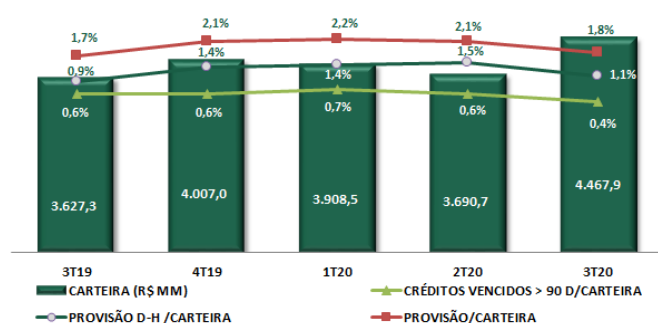
	R\$ milhões			
	3T20	% Part.	2T20	% Part.
Duplicatas	2.403,4	53,8%	1.972,7	53,5%
Recebíveis	785,9	17,6%	764,2	20,7%
Investimentos financeiros	280,2	6,3%	170,1	4,6%
Alienação fiduciária	277,7	6,2%	269,1	7,3%
PEAC - FGI	147,1	3,3%	0,0	0,0%
Saques de empresas no exterior	24,3	0,5%	37,0	1,0%
Cheques pré-datados	17,3	0,4%	8,8	0,2%
Coobrigações de instituições financeiras	13,7	0,3%	13,8	0,4%
Warrant e penhor mercantil	4,7	0,1%	5,7	0,2%
Subtotal	3.954,3	88,5%	3.241,4	87,8%
Notas promissórias	513,6	11,5%	449,3	12,2%
Total	4.467,9	100,0%	3.690,7	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 3T20, as provisões representaram 1,8% (1,7% no 3T19), as provisões para créditos classificados com rating D-H representaram 1,1% (0,9% no 3T19) e os créditos vencidos acima de 90 dias representaram 0,4% (0,6% no 3T19). Manteve-se um elevado índice de cobertura, que foi de 495,0% (285,0% no 3T19).

R\$ milhões

	3T20			2T20		
	Carteira	Provisão	% Total Provisão	Carteira	Provisão	% Total Provisão
Créditos "AA - C"	4.320,6	31,5	38,6%	3.572,9	22,9	29,1%
Créditos "D - H"	147,3	49,9	61,4%	117,8	55,8	70,9%
Total	4.467,9	81,4	100,0%	3.690,7	78,7	100,0%
Provisão/Carteira	-	1,8%	-	-	2,1%	-
Provisão D-H/Carteira	-	1,1%	-	-	1,5%	-
Vencidos acima de 90 dias/Carteira	-	0,4%	-	-	0,6%	-



Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido do Banco atingiu R\$830,3 milhões no 3T20, conforme a tabela abaixo:

R\$ milhões

Saldo em 30.06.2020	802,7
Resultados no Período	36,6
Ajustes MTM	(2,0)
JCP	(7,1)
Saldo em 30.09.2020	830,3

Captação

No 3T20 a captação totalizou R\$5,9 bilhões, apresentando aumentos de 14,8% e 16,1%, respectivamente, quando comparado ao 2T20 ao 3T19.

Captação	R\$ milhões				
	3T20	2T20	3T19	3T20/2T20	3T20/3T19
Depósitos à Vista	357,6	238,0	147,9	50,3%	141,8%
Depósitos a Prazo + LCA + LCI + LF	5.302,5	4.508,4	4.708,8	17,6%	12,6%
Depósitos Interfinanceiros	17,2	30,9	23,7	-44,3%	-27,4%
Captações no Mercado Aberto	185,6	267,1	184,3	-30,5%	0,7%
Obrigações por Empréstimos e Repasses no Exterior ⁽¹⁾	60,9	114,0	39,6	-46,6%	53,7%
Total	5.923,8	5.158,4	5.104,4	14,8%	16,1%

⁽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 Outubro 2019	 Moody's Investors Service Aa3.br/Br-1 (nac.) Junho 2020	 Fitch Ratings KNOW YOUR RISK A+(bra): Longo Prazo F1(bra): Curto Prazo Maio 2020	 RISKbank SISTEMA DE CLASSIFICAÇÃO DE RISCO BANCÁRIO Baixo Risco: Médio Prazo BRMP 1 Setembro 2020
--	--	--	--

Anexo I - Balanço Patrimonial Consolidado

R\$ mil

ATIVO	3T20	2T20	3T19	Variação 3T20/2T20	Variação 3T20/3T19
Disponibilidades	32.050	15.902	11.514	101,5%	178,3%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	499.998	210.415	50.114	137,6%	897,7%
Títulos e valores mobiliários e derivativos	1.681.228	1.921.890	2.019.819	-12,5%	-16,8%
Relações interfinanceiras	20.256	17.128	92.848	18,3%	-78,2%
Operações de crédito	3.847.444	3.204.830	3.181.858	20,1%	20,9%
Outros créditos	1.056.377	829.675	838.874	27,3%	25,9%
Outros valores e bens	31.657	33.760	43.633	-6,2%	-27,4%
Ativo Circulante e Realizável a Longo Prazo	7.169.009	6.233.600	6.238.659	15,0%	14,9%
Investimentos	(778)	2.004	2.064	-138,8%	-137,7%
Imobilizado de uso	31.113	31.196	35.747	-0,3%	-13,0%
Intangível	2.302	2.150	796	7,1%	189,3%
Ativo Permanente	32.637	35.350	38.607	-7,7%	-15,5%
Total do Ativo	7.201.646	6.268.950	6.277.266	14,9%	14,7%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3T20	2T20	3T19	Variação 3T20/2T20	Variação 3T20/3T19
Depósitos	3.852.064	2.744.401	2.892.446	40,4%	33,2%
Captações no mercado aberto	185.574	267.081	184.346	-30,5%	0,7%
Recursos de aceite e emissão de títulos	1.845.644	2.052.582	1.994.246	-10,1%	-7,5%
Relações interfinanceiras e interdependências	53.754	33.556	34.519	60,2%	55,7%
Obrigações por empréstimos	40.566	94.366	86.420	-57,0%	-53,1%
Instrumentos financeiros derivativos	1.385	1.848	414	-25,0%	-
Outras obrigações	392.936	272.997	357.318	43,9%	10,0%
Passivo Circulante e Exigível a Longo Prazo	6.371.923	5.466.831	5.549.708	16,6%	14,8%
Resultado de exercícios futuros	560	680	923	-17,6%	-39,3%
Patrimônio Líquido	830.345	802.764	729.109	3,4%	13,9%
Patrimônio Líquido dos acionistas não controladores	(1.181)	(1.325)	(2.474)	-10,8%	-52,2%
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	7.201.646	6.268.950	6.277.266	14,9%	14,7%

Anexo II - Demonstração de Resultado Consolidada

	3T20	2T20	Variação 3T20/2T20	3T19	Variação 3T20/3T19	9M20	9M19	Variação 9M20/9M19
Operações de crédito	119.485	121.948	-2,0%	139.342	-14,3%	372.902	384.087	-2,9%
Operações com títulos e valores mobiliários	26.381	24.801	6,4%	36.411	-27,5%	91.462	120.106	-23,8%
Instrumentos financeiros derivativos	(8.505)	(9.521)	-10,7%	(14.521)	-41,4%	(80.254)	(5.559)	1343,7%
Resultado de operações de câmbio	(3.321)	36.778	-109,0%	19.992	-116,6%	80.876	31.486	156,9%
Receitas da intermediação financeira	134.040	174.006	-23,0%	181.224	-26,0%	464.986	530.120	-12,3%
Operações de captação no mercado	(33.416)	(40.689)	-17,9%	(77.861)	-57,1%	(129.954)	(228.610)	-43,2%
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(5.475)	(6.306)	-13,2%	(5.300)	3,3%	(37.852)	(8.188)	362,3%
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(24.149)	(7.134)	238,5%	(13.024)	85,4%	(38.529)	(25.538)	50,9%
Despesas da intermediação financeira	(63.040)	(54.129)	16,5%	(96.185)	-34,5%	(206.335)	(262.336)	-21,3%
Resultado bruto da intermediação financeira	71.000	119.877	-40,8%	85.039	-16,5%	258.651	267.784	-3,4%
Receitas de prestação de serviços	22.403	11.862	88,9%	11.520	94,5%	46.154	35.985	28,3%
Despesas de pessoal	(30.361)	(20.774)	46,2%	(24.443)	24,2%	(77.881)	(70.010)	11,2%
Outras despesas administrativas	(30.732)	(21.181)	45,1%	(29.547)	4,0%	(79.038)	(92.762)	-14,8%
Despesas tributárias	(8.912)	(6.447)	38,2%	(6.952)	28,2%	(21.427)	(21.977)	-2,5%
Outras receitas operacionais	32.978	(18.292)	-280,3%	9.960	231,1%	42.078	33.447	25,8%
Outras despesas operacionais	(2.551)	(3.983)	-36,0%	(7.060)	-63,9%	(9.768)	(21.164)	-53,8%
Outras receitas (despesas) operacionais	(17.175)	(58.815)	-70,8%	(46.522)	-63,1%	(99.882)	(136.481)	-26,8%
Resultado Operacional	53.825	61.062	-11,9%	38.517	39,7%	158.769	131.303	20,9%
Resultado não operacional	(541)	128	-521,8%	(385)	40,5%	(1.739)	194	-996,3%
Resultado antes de impostos e participação	53.284	61.190	-12,9%	38.132	39,7%	157.030	131.497	19,4%
Imposto de renda e contribuição social	(11.068)	(18.077)	-38,8%	(6.504)	70,2%	(35.374)	(26.088)	35,6%
Provisão de imposto de renda e contribuição social	(14.617)	(16.571)	-11,8%	(9.310)	57,0%	(35.451)	(27.342)	29,7%
Ativos fiscais diferidos	3.549	(1.506)	-335,7%	2.806	26,5%	77	1.254	-93,8%
Participações no lucro - Empregados	(8.459)	(7.119)	18,8%	(7.323)	15,5%	(22.901)	(21.969)	4,2%
Participações de minoritários nas controladas	2.862	(1.565)	-282,9%	1.657	72,7%	2.792	3.009	-7,2%
Lucro líquido	36.619	34.430	6,4%	25.962	41,0%	101.547	86.448	17,5%

R\$ mil