

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 (4T20). 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

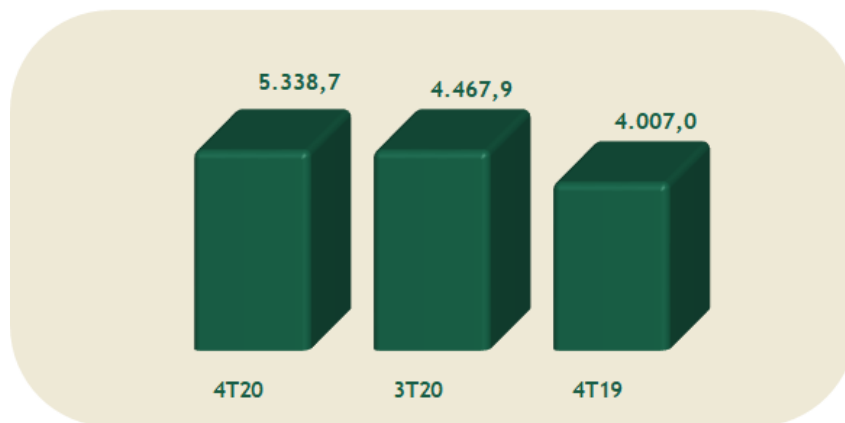
R\$ milhões (exceto onde indicado)					
Balanco Patrimonial	4T20	3T20	4T19	4T20/3T20	4T20/4T19
Caixa Livre ⁽¹⁾	2.357,4	2.007,6	1.790,9	17,4%	31,6%
Total de Operações de Crédito (A)	5.338,7	4.467,9	4.007,0	19,5%	33,2%
Captação Total (B)	7.008,6	5.923,8	5.382,0	18,3%	30,2%
Depósitos Totais	6.836,2	5.677,3	5.038,3	20,4%	35,7%
Índice Operações de Crédito / Captações (A/B)	76,2%	75,4%	74,5%	0,8 p.p.	1,7 p.p.
Patrimônio Líquido (C)	854,7	830,3	754,1	2,9%	13,3%
Alavancagem (A/C)	6,2	5,4	5,3	16,1%	17,6%
Resultado	4T20	3T20	4T19	4T20/3T20	4T20/4T19
Resultado da Intermediação Financeira	135,6	71,0	78,7	91,0%	72,3%
Receitas de Prestação de Serviços	22,3	22,4	12,2	-0,3%	82,5%
Despesas de Pessoal	(23,4)	(30,4)	(25,1)	-22,9%	-6,9%
Outras Despesas Administrativas	(27,6)	(30,7)	(32,1)	-10,1%	-13,9%
Participações no Lucro - Empregados	(10,5)	(8,5)	(7,3)	24,6%	43,9%
Lucro Líquido	38,5	36,6	33,9	5,1%	13,4%
Ações	4T20	3T20	4T19	4T20/3T20	4T20/4T19
Lucro Líquido por Ação (R\$)	0,28	0,27	0,25	5,1%	13,4%
Número de Ações (milhares)	137.492	137.492	137.492	0,0%	0,0%
Valor Patrimonial por Ação (R\$)	6,22	6,04	5,48	2,9%	13,3%
Eficiência / Rentabilidade (%)	4T20	3T20	4T19	4T20/3T20	4T20/4T19
ROAE (a.a.)	18,2%	17,8%	18,2%	0,4 p.p.	0,0 p.p.
ROAA (a.a.)	2,3%	2,3%	2,2%	0,0 p.p.	0,1 p.p.
Margem Financeira ⁽²⁾	8,4%	8,6%	8,3%	-0,2 p.p.	0,1 p.p.
Índice de Eficiência ⁽²⁾	42,2%	37,9%	36,7%	4,3 p.p.	5,5 p.p.
Índice de Basileia	16,8%	16,0%	14,7%	0,8 p.p.	2,2 p.p.
Qualidade da carteira de crédito (%)	4T20	3T20	4T19	4T20/3T20	4T20/4T19
PDD / Operações de Crédito	1,4%	1,8%	2,1%	-0,5 p.p.	-0,8 p.p.
Atraso superior a 90 dias / Operações de Crédito	0,3%	0,4%	0,6%	-0,1 p.p.	-0,4 p.p.

Principais Indicadores Anuais (R\$ mil)	2020	2019	2020/2019
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	394.258	341.977	15,3%
Resultado Operacional	226.894	159.690	42,1%
Lucro Líquido	140.058	120.381	16,3%
ROAE (a.a.)	17,4%	16,8%	0,6 p.p.
ROAA (a.a.)	2,2%	2,1%	0,1 p.p.
Margem Financeira ⁽²⁾	8,2%	8,3%	-0,1 p.p.
Índice de Eficiência ⁽²⁾	40,3%	42,3%	-2,0 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 R\$ 5.338,7 ao final do 4T20, crescimento de 19,5% em relação ao trimestre anterior e de 33,2% nos últimos 12 meses.



No encerramento do 4T20, 53,3% das operações possuem vencimento em até 1 ano e o maior devedor representa 1,7% do total da carteira de operações de crédito.

Composição da Carteira	R\$ milhões				
	4T20	3T20	4T19	4T20/3T20	4T20/4T19
Conta Garantida	483,2	474,8	858,6	1,8%	-43,7%
Capital de Giro	4.069,0	3.164,7	2.254,0	28,6%	80,5%
Outros ⁽¹⁾	786,5	828,4	894,4	-5,1%	-12,1%
Total	5.338,7	4.467,9	4.007,0	19,5%	33,2%

⁽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)

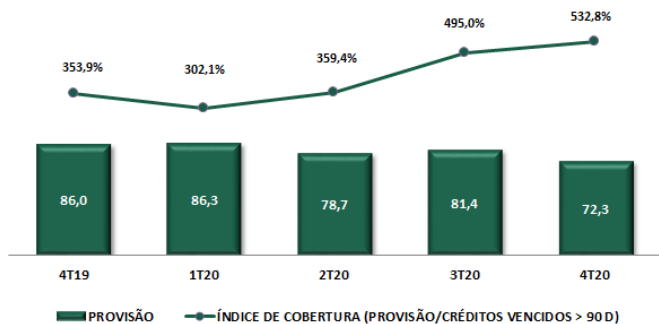
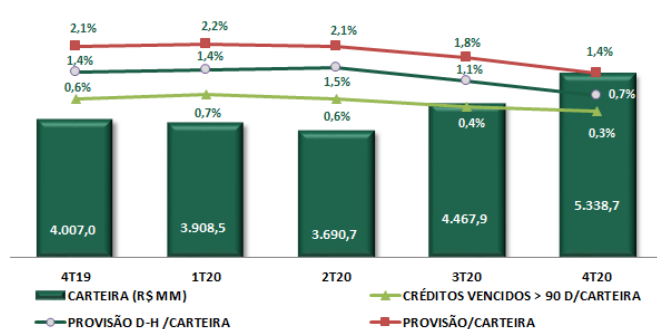
	R\$ milhões			
	4T20	% Part.	3T20	% Part.
Duplicatas	1.986,5	37,2%	1.895,1	42,4%
PEAC - FGI	1.747,6	32,7%	906,4	20,3%
Recebíveis	625,7	11,7%	643,8	14,4%
Alienação fiduciária	256,2	4,8%	271,3	6,1%
Investimentos financeiros	171,5	3,2%	186,8	4,2%
Saques de empresas no exterior	22,8	0,4%	24,3	0,5%
Cheques pré-datados	7,9	0,1%	8,2	0,2%
Coobrigações de instituições financeiras	4,2	0,1%	13,7	0,3%
Warrant e penhor mercantil	2,2	0,0%	4,7	0,1%
Subtotal	4.824,6	90,4%	3.954,3	88,5%
Notas promissórias	514,1	9,6%	513,6	11,5%
Total	5.338,7	100,0%	4.467,9	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 4T20, as provisões representaram 1,4% (2,1% no 4T19), as provisões para créditos classificados com rating D-H representaram 0,7% (1,4% no 4T19) e os créditos vencidos acima de 90 dias representaram 0,3% (0,6% no 4T19). Manteve-se um elevado índice de cobertura, que foi de 532,8% (353,9% no 4T19).

R\$ milhões

	4T20			3T20		
	Carteira	Provisão	% Total Provisão	Carteira	Provisão	% Total Provisão
Créditos "AA - C"	5.221,2	34,4	47,5%	4.320,6	31,5	38,6%
Créditos "D - H"	117,6	37,9	52,5%	147,3	49,9	61,4%
Total	5.338,7	72,3	100,0%	4.467,9	81,4	100,0%
Provisão/Carteira	-	1,4%	-	-	1,8%	-
Provisão D-H/Carteira	-	0,7%	-	-	1,1%	-
Vencidos acima de 90 dias/Carteira	-	0,3%	-	-	0,4%	-



Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido do Banco atingiu R\$854,7 milhões no 4T20, conforme a tabela abaixo:

R\$ milhões

Saldo em 30.09.2020	830,3
Resultado no período	38,5
Outros resultados abrangentes	0,7
JCP	(14,8)
Saldo em 31.12.2020	854,7

Captação

No 4T20 a captação totalizou R\$7,0 bilhões, apresentando aumentos de 18,3% e 30,2%, respectivamente, quando comparado ao 3T20 e 4T19.

Captação	R\$ milhões				
	4T20	3T20	4T19	4T20/3T20	4T20/4T19
Depósitos à Vista	245,0	357,6	323,5	-31,5%	-24,3%
Depósitos a Prazo + LCA + LCI + LF	6.550,2	5.302,5	4.690,9	23,5%	39,6%
Depósitos Interfinanceiros	41,0	17,2	23,9	138,4%	71,3%
Captações no Mercado Aberto	108,3	185,6	225,4	-41,6%	-51,9%
Obrigações por Empréstimos e Repasses no Exterior ⁽¹⁾	64,1	60,9	118,3	5,3%	-45,8%
Total	7.008,6	5.923,8	5.382,0	18,3%	30,2%

⁽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.

 brAA/Estável Novembro 2020	 Aa3.br/Br-1 (nac.) Dezembro 2020	 A+(bra): Longo Prazo F1(bra): Curto Prazo Maio 2020	 Baixo Risco: Médio Prazo BRMP 1 Fevereiro 2020
-----------------------------------	---	---	--

Anexo I - Balanço Patrimonial Consolidado

R\$ mil

ATIVO	4T20	3T20	4T19	Varição 4T20/3T20	Varição 4T20/4T19
Disponibilidades	496.060	32.050	26.057	1447,8%	1803,7%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	199.999	499.998	96.760	-60,0%	106,7%
Títulos e valores mobiliários e derivativos	1.788.294	1.681.228	1.944.145	6,4%	-8,0%
Relações interfinanceiras	24.092	20.256	4.108	18,9%	486,5%
Operações de crédito	4.751.962	3.847.444	3.415.428	23,5%	39,1%
Outros créditos	992.578	1.056.377	999.248	-6,0%	-0,7%
Outros valores e bens	30.034	31.657	39.051	-5,1%	-23,1%
Ativo Circulante e Realizável a Longo Prazo	8.283.019	7.169.009	6.524.797	15,5%	26,9%
Investimentos	2.595	(778)	1.672	-433,5%	55,2%
Imobilizado de uso	34.003	31.113	36.033	9,3%	-5,6%
Intangível	2.277	2.302	1.362	-1,1%	67,2%
Ativo Permanente	38.875	32.637	39.067	19,1%	-0,5%
Total do Ativo	8.321.894	7.201.646	6.563.864	15,6%	26,8%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4T20	3T20	4T19	Varição 4T20/3T20	Varição 4T20/4T19
Depósitos	4.395.945	3.852.064	3.034.709	14,1%	44,9%
Captações no mercado aberto	108.348	185.574	225.364	-41,6%	-51,9%
Recursos de aceite e emissão de títulos	2.471.902	1.845.644	2.027.775	33,9%	21,9%
Relações interfinanceiras e interdependências	46.593	53.754	56.392	-13,3%	-17,4%
Obrigações por empréstimos	32.493	40.566	157.610	-19,9%	-79,4%
Instrumentos financeiros derivativos	884	1.385	-	-36,2%	-
Outras obrigações	411.877	392.936	309.605	4,8%	33,0%
Passivo Circulante e Exigível a Longo Prazo	7.468.042	6.371.923	5.811.455	17,2%	28,5%
Resultado de exercícios futuros	618	560	1.026	10,4%	-39,8%
Patrimônio Líquido	854.652	830.345	754.129	2,9%	13,3%
Patrimônio Líquido dos acionistas não controladores	(1.418)	(1.181)	(2.746)	20,0%	-48,4%
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	8.321.894	7.201.646	6.563.864	15,6%	26,8%

Anexo II - Demonstração de Resultado Consolidada

R\$ mil

	4T20	3T20	Variação 4T20/3T20	4T19	Variação 4T20/4T19	2020	2019	Variação 2020/2019
Operações de crédito	126.994	119.485	6,3%	133.438	-4,8%	499.896	517.526	-3,4%
Operações com títulos e valores mobiliários	25.469	26.381	-3,5%	33.031	-22,9%	116.931	153.136	-23,6%
Instrumentos financeiros derivativos	37.099	(8.505)	-536,2%	9.785	279,1%	(43.155)	4.227	-1120,9%
Resultado de operações de câmbio	(11.813)	(3.321)	255,7%	(2.787)	323,9%	39.953	24.208	65,0%
Receitas da intermediação financeira	177.749	134.040	32,6%	173.467	2,5%	613.625	699.097	-12,2%
Operações de captação no mercado	(44.619)	(33.416)	33,5%	(67.815)	-34,2%	(174.573)	(296.423)	-41,1%
Operações de empréstimos, cessões e repasses	4.844	(5.475)	-188,5%	1.563	209,9%	(3.898)	(6.625)	-41,2%
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(2.367)	(24.149)	-90,2%	(28.533)	-91,7%	(40.896)	(54.072)	-24,4%
Despesas da intermediação financeira	(42.142)	(63.040)	-33,2%	(94.785)	-55,5%	(219.367)	(357.120)	-38,6%
Resultado bruto da intermediação financeira	135.607	71.000	91,0%	78.682	72,3%	394.258	341.977	15,3%
Receitas de prestação de serviços	22.344	22.403	-0,3%	12.245	82,5%	68.498	48.230	42,0%
Despesas de pessoal	(23.410)	(30.361)	-22,9%	(25.139)	-6,9%	(101.291)	(95.149)	6,5%
Outras despesas administrativas	(27.629)	(30.732)	-10,1%	(32.104)	-13,9%	(106.666)	(124.865)	-14,6%
Despesas tributárias	(7.656)	(8.912)	-14,1%	(7.630)	0,3%	(29.084)	(29.607)	-1,8%
Resultado de participações em ligadas e controladas	335	32	946,9%	-	-	(1.741)	-	-
Outras receitas operacionais	(29.522)	32.946	-189,6%	2.954	-1099,4%	9.422	36.401	-74,1%
Outras despesas operacionais	(1.944)	(2.551)	-23,8%	(600)	224,0%	(6.502)	(17.297)	-62,4%
Outras receitas (despesas) operacionais	(67.482)	(17.175)	292,9%	(50.274)	34,2%	(167.364)	(182.287)	-8,2%
Resultado Operacional	68.125	53.825	26,6%	28.408	139,8%	226.894	159.690	42,1%
Resultado não operacional	(681)	(541)	25,9%	(319)	113,5%	(2.420)	(125)	1836,0%
Resultado antes de impostos e participação	67.444	53.284	26,6%	28.089	140,1%	224.474	159.565	40,7%
Imposto de renda e contribuição social	(15.293)	(11.068)	38,2%	12.891	-218,6%	(50.667)	(13.197)	283,9%
Provisão de imposto de renda e contribuição social	6.259	(14.617)	-142,8%	(5.991)	-204,5%	(29.192)	(33.332)	-12,4%
Ativos fiscais diferidos	(21.552)	3.549	-707,2%	18.882	-214,1%	(21.475)	20.135	-206,7%
Participações no lucro - Empregados	(10.539)	(8.459)	24,6%	(7.323)	43,9%	(33.440)	(29.292)	14,2%
Participações de minoritários nas controladas	(3.101)	2.862	-208,4%	275	-1227,6%	(309)	3.305	-109,3%
Lucro líquido	38.511	36.619	5,2%	33.932	13,5%	140.058	120.381	16,3%