

São Paulo, 14 de novembro de 2016

O Banco Sofisa S.A. (SFSA4), banco múltiplo, especializado na concessão de crédito para empresas de pequeno e médio porte, anuncia hoje seu resultado do 3º trimestre de 2016 (3T16). 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.

Destaques

- ❑ Carteira de Crédito no 3T16 de R\$ 2.110,8 (+13,2% em relação ao 2T16 e +11,7% em relação ao 3T15);
- ❑ Lucro Líquido no 3T16 de R\$11,1 MM;
- ❑ Índice de Basileia (100% Tier 1) de 22,1%;
- ❑ Caixa de R\$1.217,0 MM.



Mensagem da Presidência

Os indicadores mostraram uma certa estabilização da economia neste terceiro trimestre e, embora o nível de atividade ainda esteja bastante baixo, alguns setores, notadamente da indústria, começaram a mostrar indícios de uma leve recuperação.

Essa pequena melhora já criou condições para buscarmos o aumento da carteira de empréstimos, que cresceu 13,2% em relação ao final do trimestre anterior.

Esperamos que a agenda de reformas do país continue a avançar e tenhamos a consolidação desse movimento de recuperação em 2017, o que poderá refletir em continuidade de crescimento de nossos negócios.

Os indicadores de qualidade da carteira de crédito do Banco tem continuado bons e com leve melhora em relação aos trimestres anteriores. Acreditamos que essa qualidade de carteira foi resultado da postura conservadora em relação a riscos adotada há algum tempo.

Seguimos também com um robusto índice da Basileia de 22,1% ao final de setembro.

No dia 25 de outubro foi realizado, com sucesso, o leilão de ações referente à OPA proposta pela acionista controladora, tendo sido adquiridas 97,19% das ações que eram objeto da oferta. O processo de fechamento de capital deverá ser concluído no decorrer do restante de 2016.

Alexandre Burmaian
Diretor Presidente

Teleconferência do Resultado 3T16

16 de novembro de 2016

PORTUGUÊS

17h00 (Brasília) / 14h00 (Nova Iorque)

Tel.: +55 (11) 2188-0155

Código: Banco Sofisa

Relações com Investidores

+55 (11) 3176-5836 | ri@sofisa.com.br

Plínio de Lucca Junior

Diretor de Governança Corporativa
Riscos e de RI

Márcio do N. Miguel

Gerente de RI

Principais Indicadores

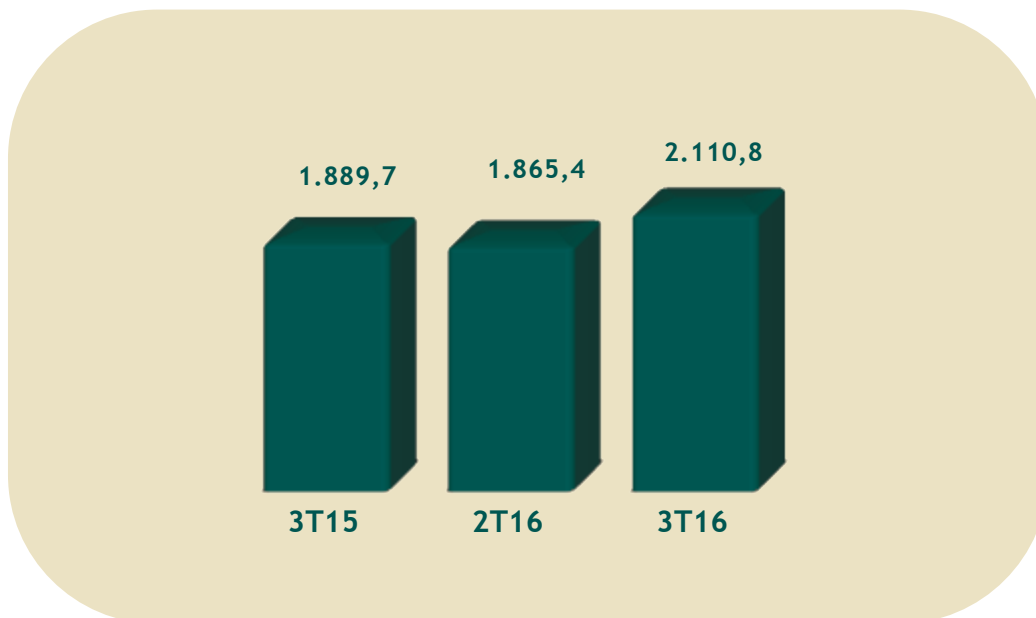
R\$ milhões (exceto onde indicado)

Balço Patrimonial	3T16	2T16	3T15	3T16/2T16	3T16/3T15
Caixa Livre ⁽¹⁾	1.217,0	1.056,2	1.525,8	15,2%	-20,2%
Operações de Crédito (A)	2.110,8	1.865,4	1.889,7	13,2%	11,7%
Captção Total (B)	3.894,2	3.477,1	3.347,0	12,0%	16,3%
Depósitos Totais	3.460,3	3.144,8	2.605,1	10,0%	32,8%
Índice Operações de Crédito / Captações (A/B)	54,2%	53,6%	56,5%	0,6 p.p.	-2,3 p.p.
Patrimônio Líquido (C)	739,5	717,7	685,8	3,0%	7,8%
Alavancagem (A/C)	2,9	2,6	2,8	9,8%	3,6%
Resultado	3T16	2T16	3T15	3T16/2T16	3T16/3T15
Resultado da Intermediação Financeira	49,6	51,3	29,4	-3,3%	68,4%
Receitas de Prestação de Serviços	5,9	5,1	4,8	16,1%	22,3%
Despesas de Pessoal	(16,3)	(15,0)	(14,1)	8,3%	15,2%
Outras Despesas Administrativas	(15,2)	(21,9)	(12,8)	-30,3%	18,7%
Participações no lucro - Empregados	(2,2)	(2,6)	(3,6)	-15,8%	-39,8%
Lucro Líquido	11,1	7,2	29,9	55,5%	-62,7%
Ações	3T16	2T16	3T15	3T16/2T16	3T16/3T15
Lucro Líquido por Ação (R\$)	0,08	0,05	0,22	55,5%	-62,7%
Número de Ações em Circulação (milhares)	137.747	137.747	137.747	-	-
Valor Patrimonial por Ação (R\$)	5,37	5,21	4,98	3,0%	7,8%
Valor de Mercado	613,0	551,0	292,0	11,3%	109,9%
Eficiência / Rentabilidade (%)	3T16	2T16	3T15	3T16/2T16	3T16/3T15
ROAE (a.a.)	6,1%	4,0%	17,5%	2,1 p.p.	-11,4 p.p.
ROAA (a.a.)	0,9%	0,6%	2,9%	0,3 p.p.	-2,0 p.p.
Margem Financeira ⁽²⁾	7,0%	6,4%	7,3%	0,6 p.p.	-0,3 p.p.
Índice de Eficiência ⁽²⁾	42,8%	54,7%	43,7%	-11,9 p.p.	-0,9 p.p.
Índice de Basileia	22,1%	23,5%	19,9%	-1,4 p.p.	2,2 p.p.
Qualidade da carteira de crédito (%)	3T16	2T16	3T15	3T16/2T16	3T16/3T15
PDD / Operações de Crédito	3,6%	3,6%	3,9%	0,0 p.p.	-0,3 p.p.
Atraso superior a 90 dias / Operações de Crédito	0,7%	1,1%	1,3%	-0,4 p.p.	-0,6 p.p.

⁽¹⁾ Disponibilidades + Aplicações Interfinanceiras de Liquidez + TVM (próprios e vinc. a recompra) - 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\$2.110,8 no encerramento do 3T16, apresentando crescimento de 13,2% em relação ao trimestre anterior e de 11,7% considerando os últimos 12 meses.



O Banco continua com foco na qualidade da carteira de operações de crédito e atenção na gestão de riscos, privilegiando operações de curto prazo e elevada diversificação.

Deste modo, 84,1% das operações possuem vencimento em até 1 ano e o maior devedor representa apenas 1,4% do total da carteira de operações de crédito.

Composição da Carteira	R\$ milhões				
	3T16	2T16	3T15	3T16/2T16	3T16/3T15
Conta Garantida	705,5	588,9	524,5	19,8%	34,5%
Capital de Giro	994,8	944,0	1.031,3	5,4%	-3,5%
Outros ⁽¹⁾	410,5	332,5	333,9	23,4%	22,9%
Total	2.110,8	1.865,4	1.889,7	13,2%	11,7%

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

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

R\$ milhões

	3T16	% Part.	2T16	% Part.
Duplicatas	1.493,0	70,7%	1.297,5	69,6%
Alienação fiduciária	214,1	10,1%	182,8	9,8%
Recebíveis	193,7	9,2%	151,8	8,1%
Investimentos financeiros	36,9	1,7%	53,6	2,9%
Warrant e penhor mercantil	16,1	0,8%	12,4	0,7%
Cheques pré-datados	14,3	0,7%	17,8	1,0%
Coobrigações de instituições financeiras	6,8	0,3%	6,3	0,3%
Contratos e travas de domicílio bancário	3,6	0,2%	4,4	0,1%
Saques de empresas no exterior	3,2	0,2%	7,0	0,4%
Outros	0,1	0,0%	0,1	0,0%
Subtotal	1.981,8	93,9%	1.733,7	92,9%
Notas promissórias	129,0	6,1%	131,7	7,1%
Total	2.110,8	100,0%	1.865,4	100,0%

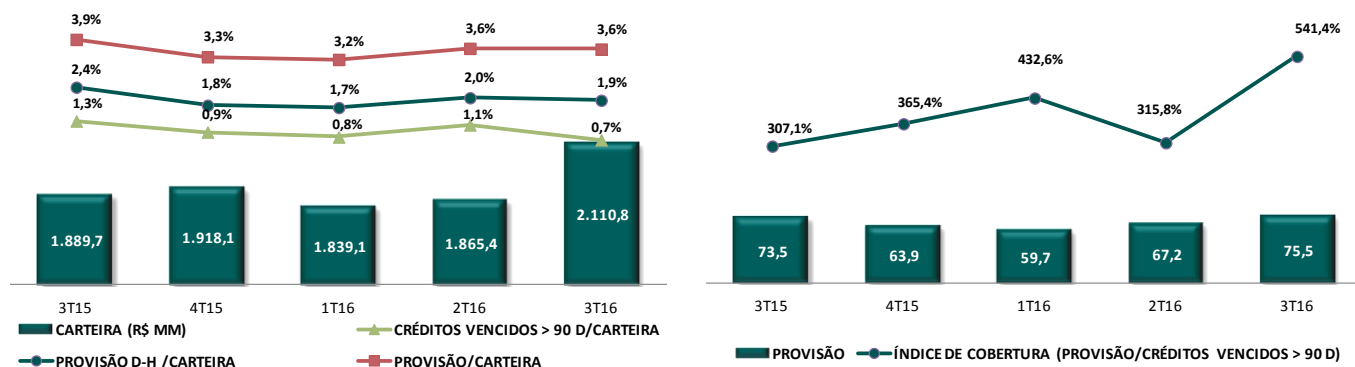
Operações de Crédito | Inadimplência e Provisões para Perdas

A firme gestão dos ativos tem se traduzido na manutenção de bons indicadores de qualidade da carteira de operações de crédito e na ligeira melhora destes indicadores no fechamento do terceiro trimestre comparados aos períodos anteriores. Assim, em relação à carteira de operações de crédito no 3T16, as provisões representaram 3,6% (3,9% no 3T15), as provisões para créditos classificados com rating Bacen D-H representaram 1,9% (2,4% no 3T15) e os créditos vencidos acima de 90 dias representaram 0,7% (1,3% no 3T15). Manteve-se um elevado índice de cobertura, que foi de 541,4% no 3T16 (307,1% no 3T15).

R\$ milhões

	3T16			2T16		
	Carteira	Provisão	% Total Provisão	Carteira	Provisão	% Total Provisão
Créditos "AA - C"	2.015,4	34,8	46,1%	1.778,6	29,6	44,1%
Créditos "D - H"	95,4	40,7	53,9%	86,8	37,6	55,9%
Total	2.110,8	75,5	100,0%	1.865,4	67,2	100,0%
Provisão/Carteira		3,6%			3,6%	
Provisão D-H/Carteira		1,9%			2,0%	
Vencidos acima de 90 dias ⁽¹⁾ /Carteira		0,7%			1,1%	

⁽¹⁾ Inclui créditos e parcelas vencidas há mais de 90 dias.



Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido do Banco atingiu R\$739,5 milhões no 3T16, conforme a tabela abaixo:

	R\$ milhões
Saldo em 30.06.2016	717,7
Ajustes MTM	10,7
Resultados no Período	11,1
Saldo em 30.09.2016	739,5

Captação

No 3T16 a captação totalizou R\$3,9 bilhões, apresentando o aumento de 12,0% em relação ao 2T16 e de 16,3% em relação ao 3T15.

	R\$ milhões				
Captação	3T16	2T16	3T15	3T16/2T16	3T16/3T15
Depósitos à Vista	61,4	71,2	105,8	-13,8%	-42,0%
Depósitos a Prazo + LCA + LCI + LF	2.238,9	1.873,4	1.493,7	19,5%	49,9%
<i>Até 1 ano</i>	1.418,8	1.139,0	991,0	24,6%	43,2%
<i>Acima de 1 ano</i>	820,1	734,4	502,7	11,7%	63,1%
Depósitos Interfinanceiros	79,0	80,3	52,1	-1,6%	51,6%
Captações no Mercado Aberto	267,7	213,7	260,7	25,3%	2,7%
Obrigações por Empréstimos e Repasses no Exterior ⁽¹⁾	166,2	118,6	481,2	40,2%	-65,5%
DPGE	1.081,0	1.119,9	953,5	-3,5%	13,4%
Total	3.894,2	3.477,1	3.347,0	12,0%	16,3%

⁽¹⁾ Inclui obrigações em moeda estrangeira, empréstimos e repas

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.

 Aa3.br/Br-1 (nac.) Setembro 2016	 A-(bra): Longo Prazo F2(bra): Curto Prazo Dezembro 2015	 Baixo Risco: Médio Prazo Disclosure: Excelente Outubro 2016
--	--	--

Evento Relevante

Em 25/10/2016 foi realizado, com sucesso, o leilão da Oferta Pública para Aquisição de Ações (OPA), que foi proposto pela Acionista Controladora e resultou na aquisição de 97,19% das ações objeto da oferta. O processo de fechamento de capital e cancelamento de registro de companhia aberta deverá ser finalizado ao longo do último trimestre de 2016.

Anexo I - Balanço Patrimonial Consolidado

R\$ mil

ATIVO	3T16	2T16	3T15	Varição 3T16/2T16	Varição 3T16/3T15
Disponibilidades	22.643	27.770	32.021	-18,5%	-29,3%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	178.288	87.912	431.468	102,8%	-58,7%
Títulos e valores mobiliários e derivativos	391.659	659.745	420.433	-40,6%	-6,8%
Relações interfinanceiras	33.031	25.087	50.005	31,7%	-33,9%
Operações de crédito	1.650.371	1.464.383	1.517.218	12,7%	8,8%
Operações de arrendamento mercantil	1.195	938	888	27,4%	34,6%
Outros créditos	166.673	147.418	202.736	13,1%	-17,8%
Outros valores e bens	9.592	7.898	9.365	21,4%	2,4%
Ativo Circulante	2.453.452	2.421.151	2.664.134	1,3%	-7,9%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	612.001	219.998	349.999	178,2%	0,0%
Títulos e valores mobiliários e derivativos	1.154.916	1.189.069	653.270	-2,9%	76,8%
Operações de crédito	323.616	268.472	235.087	20,5%	37,7%
Operações de arrendamento mercantil	-	290	617	-100,0%	-100,0%
Outros créditos	338.193	337.056	349.790	0,3%	-3,3%
Outros valores e bens	14.709	19.757	20.277	-25,6%	-27,5%
Ativo Realizável a Longo Prazo	2.443.435	2.034.642	1.609.040	20,1%	51,9%
Investimentos	907	907	907	0,0%	0,0%
Imobilizado de uso	35.833	35.595	35.974	0,7%	-0,4%
Diferido	39	50	82	-22,0%	-52,4%
Ativo Permanente	36.779	36.552	36.963	0,6%	-0,5%
Total do Ativo	4.933.666	4.492.345	4.310.137	9,8%	14,5%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3T16	2T16	3T15	Varição 3T16/2T16	Varição 3T16/3T15
Depósitos	2.164.435	1.627.098	1.149.350	33,0%	88,3%
Captações no mercado aberto	69.388	123.955	260.740	-44,0%	-73,4%
Recursos de aceite e emissão de títulos	216.452	204.921	491.795	5,6%	-56,0%
Relações interfinanceiras e interdependências	31.418	75.479	57.990	-58,4%	-45,8%
Obrigações por empréstimos	83.633	48.194	96.909	73,5%	-13,7%
Obrigações por repasses	50.111	51.082	11.889	-1,9%	321,5%
Instrumentos financeiros derivativos	-	9	2.364	-100,0%	-100,0%
Outras obrigações	148.722	105.763	147.590	40,6%	0,8%
Passivo Circulante	2.764.159	2.236.501	2.218.627	23,6%	24,6%
Depósitos	1.049.554	1.269.656	1.221.102	-17,3%	-14,0%
Captações no mercado aberto	198.343	89.794	-	120,9%	0,0%
Recursos de aceite e emissão de títulos	62.318	62.349	61.425	0,0%	1,5%
Obrigações por repasses	-	-	59.583	0,0%	0,0%
Outras obrigações	117.656	115.906	63.594	1,5%	85,0%
Exigível a Longo Prazo	1.427.871	1.537.705	1.405.704	-7,1%	1,6%
Resultado de exercícios futuros	1.860	109	98	1606,4%	1798,0%
Patrimônio Líquido	739.524	717.690	685.762	3,0%	7,8%
Patrimônio Líquido dos acionistas não controladores	252	340	(54)	-25,9%	-566,7%
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	4.933.666	4.492.345	4.310.137	9,8%	14,5%

Anexo II - Demonstração de Resultado Consolidada

R\$ mil

	3T16	2T16	Variação 3T16/2T16	3T15	Variação 3T16/3T15	9M16	9M15	Variação 9M16/9M15
Operações de crédito	111.915	100.360	11,5%	110.973	0,8%	314.570	304.384	3,3%
Operações de arrendamento mercantil	357	468	-23,7%	504	-29,2%	1.217	4.517	-73,1%
Operações com títulos e valores mobiliários	62.811	62.467	0,6%	43.011	46,0%	182.806	117.717	55,3%
Instrumentos financeiros derivativos	2.605	5.488	-52,5%	39.457	-93,4%	13.532	44.919	-69,9%
Resultado de operações de câmbio	4.591	17.186	-73,3%	38.477	-88,1%	27.174	72.745	-62,6%
Operações de venda ou transferência de ativos financeiros	1	2	-50,0%	51	-98,0%	13	254	-94,9%
Receitas da intermediação financeira	182.280	185.971	-2,0%	232.473	-21,6%	539.312	544.536	-1,0%
Operações de captação no mercado	(114.532)	(106.791)	7,2%	(85.692)	33,7%	(324.661)	(241.561)	34,4%
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(3.712)	(16.363)	-77,3%	(110.281)	-96,6%	(21.094)	(159.448)	-86,8%
Operações de arrendamento mercantil	(270)	(364)	-25,8%	(432)	-37,5%	(961)	(4.246)	-77,4%
Resultado de operações de câmbio	-	-	-	-	-	-	(10.842)	0,0%
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(14.200)	(11.175)	27,1%	(6.638)	113,9%	(29.883)	(16.462)	81,5%
Despesas da intermediação financeira	(132.714)	(134.693)	-1,5%	(203.043)	-34,6%	(376.599)	(432.559)	-12,9%
Resultado bruto da intermediação financeira	49.566	51.278	-3,3%	29.430	68,4%	162.713	111.977	45,3%
Receitas de prestação de serviços	5.886	5.069	16,1%	4.814	22,3%	16.196	12.382	30,8%
Despesas de pessoal	(16.269)	(15.025)	8,3%	(14.125)	15,2%	(48.017)	(40.779)	17,7%
Outras despesas administrativas	(15.245)	(21.866)	-30,3%	(12.846)	18,7%	(50.250)	(41.282)	21,7%
Despesas tributárias	(5.795)	(5.459)	6,2%	(3.778)	53,4%	(17.971)	(13.171)	36,4%
Outras receitas operacionais	5.000	5.329	-6,2%	23.287	-78,5%	15.766	49.584	-68,2%
Outras despesas operacionais	(1.039)	(5.431)	-80,9%	(2.489)	-58,3%	(15.639)	(7.985)	95,9%
Outras receitas (despesas) operacionais	(27.462)	(37.383)	-26,5%	(5.137)	434,6%	(99.915)	(41.251)	142,2%
Resultado Operacional	22.104	13.895	59,1%	24.293	-9,0%	62.798	70.726	-11,2%
Resultado não operacional	(153)	5	-3160,0%	(476)	-67,9%	(15)	(2.754)	-99,5%
Resultado antes de impostos e participação	21.951	13.900	57,9%	23.817	-7,8%	62.783	67.972	-7,6%
Imposto de renda e contribuição social	(8.748)	(4.317)	102,6%	9.441	-192,7%	(27.420)	1.612	-1801,0%
Provisão de imposto de renda e contribuição social	(11.087)	(6.180)	79,4%	(3.209)	245,5%	(29.151)	(13.858)	110,4%
Ativos fiscais diferidos	2.339	1.863	25,6%	12.650	-81,5%	1.731	15.470	-88,8%
Participações no lucro - Empregados	(2.151)	(2.556)	-15,8%	(3.574)	-39,8%	(8.938)	(9.249)	-3,4%
Participações de minoritários nas controladas	88	135	-34,8%	217	-59,4%	239	3.983	-94,0%
Lucro líquido	11.140	7.162	55,5%	29.901	-62,7%	26.664	64.318	-58,5%

Anexo III - Fluxo de Caixa Consolidado

	R\$ mil			
	3T16	2T16	2015	2014
Lucro Líquido Ajustado	25.455	39.640	111.755	76.317
Lucro Líquido	11.140	7.162	83.907	36.060
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	14.200	11.175	24.711	36.893
Depreciações e Amortizações	732	723	3.137	3.364
Variação Cambial sobre Caixa e Equivalentes de Caixa	(9.365)	1.908	-	-
Provisão de IR/CS	11.087	18.064	-	-
Provisão Diferido	(2.339)	608	-	-
Variação de Ativos e Obrigações	(68.065)	(52.976)	(185.305)	(100.080)
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(511.456)	116.329	(160.419)	(55.992)
(Aumento) Redução em T.V.M. e Instrumentos Financeiros Derivativos	312.932	(226.310)	(347.245)	(41.131)
(Aumento) Redução em Relações Interfinanceiras e Interdependências	(52.005)	12.454	83.294	(1.768)
(Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil	(255.308)	(33.536)	68.715	(234.865)
(Aumento) Redução em Outros Créditos e Outros Valores e Bens	(14.689)	11.167	4.682	(4.106)
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(2.455)	(10.845)	-	13.649
Aumento (Redução) em Depósitos	317.236	32.650	333.356	448.491
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	53.982	50.360	(41.922)	(38.304)
Aumento (Redução) em Recursos de Aceites de Emissão de Títulos	11.500	28.158	(52.866)	66.345
Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	34.468	(33.715)	(84.655)	(155.193)
Aumento (Redução) em Instrumentos Financeiros Derivativos Passivo	(9)	1	1.818	(1.223)
Aumento (Redução) em Outras Obrigações	35.988	843	39.659	(10.699)
Aumento (Redução) em Resultados de Exercícios Futuros	1.751	20	34	(176)
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	(25.500)	(6.000)
Dividendos	-	-	-	(24.000)
Participação de Acionistas Minoritários	-	(552)	(4.256)	(5.108)
Redução de Capital	-	-	-	(50.000)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)	(42.610)	(13.336)	(73.550)	(23.763)
Investimentos	-	-	-	39.374
Alienação/Aquisição de Imobilizado de Uso	(970)	(890)	(1.701)	1.079
Diferido	11	11	43	-
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)	(959)	(879)	(1.658)	40.453
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(43.569)	(14.215)	(75.208)	(16.690)
Início do Período	56.847	72.970	131.471	114.781
Fim do Período	22.643	56.847	56.263	131.471
Variação Cambial sobre Caixa e Equivalentes de Caixa	9.365	(1.908)	-	-
AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(43.569)	(14.215)	(75.208)	16.690