



Banco Sofisa S.A.

Informações Financeiras Trimestrais em BRGAAP

30 de setembro de 2013 - 3T13

Banco Sofisa S.A.

Informações Financeiras Trimestrais em BRGAAP

30 de setembro de 2013 - 3T13

Sumário

Informações Trimestrais Auditadas

Balanço Patrimonial	2
Demonstração dos Resultados.....	3
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.....	4
Demonstração dos Fluxos de Caixa.....	5
Demonstração do Valor Adicionado	6
Notas explicativas às Informações Financeiras Trimestrais.....	7
Parecer dos Auditores Independentes sobre a revisão das ITR.....	58
Declaração da Diretoria	60

Banco Sofisa S.A.
Balancos patrimoniais
Em 30 de setembro de 2013 e 31 de dezembro de 2012
(Em milhares de Reais)

Ativo	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa		Passivo	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	31/12/2012	30/09/2013	31/12/2012		30/09/2013	31/12/2012	30/09/2013	31/12/2012
Circulante	1.898.948	2.654.171	1.861.257	2.607.964	Circulante	1.627.882	1.562.914	1.737.321	1.631.533
Disponibilidades	60.037	48.214	56.623	45.783	Depósitos (Nota 16)	816.440	864.533	920.825	970.432
Aplicações interfinanceiras de liquidez	25.223	909.480	25.223	908.949	Depósitos à vista	129.645	99.137	132.127	101.392
Aplicações no mercado aberto (Nota 6a)	-	811.270	-	811.270	Depósitos interfinanceiros	24.027	26.724	123.340	36.026
Aplicações em depósitos interfinanceiros (Nota 6b)	22.094	44.449	22.094	44.449	Depósitos a prazo	662.768	738.672	665.358	833.014
Aplicações em moedas estrangeiras (Nota 6c)	3.129	53.761	3.129	53.230	Captações no mercado aberto (Nota 17)	167.649	49.627	167.649	49.627
Ttfs e valores mohe instr. financ.derivativos (Nota 7)	119.956	122.426	110.013	99.732	Carteira própria	167.649	49.627	167.649	49.627
Carteira própria	59.054	73.683	49.111	50.989	Recursos de aceites cambiais (Nota 16)	122.216	108.929	122.216	108.929
Vinculados a compromisso de recompra	39.548	27.139	39.548	27.139	Recursos de letras Imob., hipot. de cré. e similares	122.216	108.929	122.216	108.929
Instrumentos financeiros derivativos	15.750	20.582	15.750	20.582	Relações interfinanceiras/interdependências	18.927	18.995	18.927	18.995
Vinculados a prestação de garantias	5.604	1.022	5.604	1.022	Recursos em trânsito de terceiros	18.927	18.995	18.927	18.995
Relações interfinanceiras (Nota 8)	36.621	24.244	36.621	24.244	Obrigações por empréstimos (Nota 18)	198.790	183.037	227.057	162.479
Créditos vinculados					Empréstimos no país	28.183	20.558	-	-
Recebimentos e pagamentos a liquidar	2.057	-	2.057	-	Empréstimos no exterior	170.607	162.479	227.057	162.479
Depósitos no Banco Central	34.536	24.152	34.536	24.152	Obrig.por repasses no País - Instituições oficiais (Nota 18)	1.958	6.477	1.958	6.477
Correspondentes	28	92	28	92	Obrigações por repasses - BNDES	133	986	133	986
Operações de crédito	1.449.221	1.340.046	1.449.026	1.339.381	Obrigações por repasses - FINAME	1.825	5.491	1.825	5.491
Operações de crédito (Nota 9)					130.813	161.866	130.813	161.866	
Sétor público	22.195	18.540	22.195	18.540	Repasso do exterior (Nota 18)				
Sétor privado	1.515.603	1.405.066	1.515.336	1.404.314	Obrigações por repasse do exterior	130.813	161.866	130.813	161.866
Provisão para operações de crédito de liquidação devida (Nota 10)	(88.577)	(83.560)	(88.505)	(83.473)	2.150	1.425	2.150	1.393	
Operações de arrendamento mercantil	12.893	30.205	12.893	30.205	Instrumentos financeiros derivativos (Nota 7d)				
Arrendamentos e subarrendamentos a receber (Nota 9)					Swap - Diferencial a pagar	1.619	1.393	1.619	1.393
Sétor privado	15.096	34.372	15.096	34.372	Prêmio de opções	531	32	531	-
Provisão para créditos de arrendamento mercantil de liquidação devida (Nota 10)	(2.203)	(4.167)	(2.203)	(4.167)	168.939	168.025	145.726	151.335	
Outros créditos	182.441	170.957	158.402	151.096	Outras obrigações				
Carteira de câmbio (Nota 11)	83.878	92.290	83.878	92.290	Cobrança e arrecadação de tributos e semelhantes	748	617	748	611
Rendas a receber	220	483	220	483	Carteira de câmbio (Nota 11)	184	2.404	184	2.404
Negociação e intermediação de valores	1.091	676	1.091	676	Sociais e estatutárias	720	554	720	554
Diversos (Nota 13)	101.335	80.175	77.296	60.314	Fiscais e previdenciárias (Nota 19)	67.760	100.402	54.257	91.508
Provisão para outros créditos de liq. devida (Nota 10)	(4.083)	(2.667)	(4.083)	(2.667)	Negociação e intermediação de valores (Nota 20)	5.992	42	5.992	42
Outros valores e bens (Nota 14)	12.556	8.599	12.456	8.574	Diversas (Nota 21)	93.535	64.006	83.825	56.216
Outros valores e bens	10.182	2.072	10.088	2.069	1.186.815	1.438.650	1.282.514	1.611.236	
Despesas antecipadas	2.374	6.527	2.368	6.505	Exigível a longo prazo	957.358	1.180.897	1.052.544	1.309.548
Realizável a longo prazo	1.542.208	1.045.632	1.474.650	956.129	Depósitos (Nota 16)				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3.379	4.812	3.379	4.812	Depósitos interfinanceiros	3.459	2.334	3.459	86.607
Aplicações em depósitos interfinanceiros (Nota 6b)	3.379	4.812	3.379	4.812	Depósitos a prazo	953.899	1.178.563	1.049.085	1.222.941
Ttfs e valores mohe instr. financ.derivativos (Nota 7)	976.603	485.232	976.603	461.167	80.314	62.707	80.527	62.962	
Carteira própria	656.748	313.585	656.748	289.520	Recursos de aceites cambiais (Nota 16)				
Vinculados a compromisso de recompra	228.701	64.790	228.701	64.790	Recursos de letras Imob., hipot. de cré. e similares	80.314	62.707	80.527	62.962
Instrumentos financeiros derivativos	15.965	12.632	15.965	12.632	31.832	-	32.132	-	
Vinculados a prestação de garantia	75.189	94.225	75.189	94.225	Obrigações por empréstimos (Nota 18)				
Operações de crédito	230.511	233.959	230.417	233.586	Empréstimos no exterior	31.832	-	32.132	-
Operações de crédito (Nota 9)					74	1.319	74	1.319	
Sétor público	3.529	3.231	3.529	3.231	Obrig.por repasses no País - Instituições oficiais (Nota 18)				
Sétor privado	241.067	244.822	240.962	244.418	Obrigações por repasses - BNDES	-	33	-	33
Provisão para operações de crédito de liquidação devida (Nota 10)	(14.085)	(14.094)	(14.074)	(14.065)	Obrigações por repasses - FINAME	74	1.286	74	1.286
Operações de arrendamento mercantil	2.777	11.102	2.777	11.102	52.879	91.734	52.879	91.734	
Arrendamentos e subarrendamentos a receber (Nota 9)					Repasso do exterior (Nota 18)				
Sétor privado	3.251	12.633	3.251	12.633	Obrigações por repasse do exterior	52.879	91.734	52.879	91.734
Provisão para operações de crédito de liquidação devida (Nota 10)	(474)	(1.531)	(474)	(1.531)	690	4.770	690	4.770	
Outros créditos	255.730	235.667	241.104	218.984	Instrumentos financeiros derivativos (Nota 7d)				
Rendas a receber	52	178	52	178	Swap - Diferencial a pagar	690	4.770	690	4.770
Diversos (Nota 13)	255.678	235.489	241.052	218.806	63.668	97.223	63.668	140.903	
Outros valores e bens (Nota 14)	73.208	74.860	20.370	26.478	Outras obrigações				
Outros valores e bens	76.822	78.927	23.892	30.445	Fiscais e previdenciárias (Nota 19)	52.563	60.863	52.563	60.875
Provisões para devalorizações	(5.693)	(5.673)	(5.599)	(5.573)	Diversas (Nota 21)	11.105	36.360	11.105	80.028
Despesas antecipadas	2.079	1.606	2.077	1.606	252	898	252	898	
Permanente	85.755	90.973	384.091	459.731	Resultado de exercícios futuros	699.911	780.157	699.911	780.157
Investimentos	908	907	376.268	450.115	Patrimônio líquido dos acionistas controladores (Nota 23)				
Participações em controladas (Nota 37)					Capital de domiciliados no País	685.700	685.700	685.700	685.700
No País	-	-	375.361	449.208	Reservas de lucros	26.765	95.436	26.765	95.436
No exterior	-	-	317.849	396.951	Ajustes de avaliação patrimonial	(18.412)	(979)	(18.412)	(979)
Outros investimentos	908	907	907	907	Lucros acumulados	5.858	-	5.858	-
Outros investimentos	959	958	956	956	Patrimônio líquido dos acionistas não controladores (Nota 23)	12.051	8.157	-	-
Provisão para perdas	(51)	(51)	(49)	(49)					
Imobilizado de uso (Nota 15)	79.971	84.219	2.947	3.778					
Imóveis de uso	88.788	89.518	-	-					
Imobilizações em curso	247	563	-	-					
Outras imobilizações de uso	5.490	6.920	5.305	6.475					
Depreciações acumuladas	(14.554)	(12.782)	(2.358)	(2.697)					
Diferido	174	225	174	216					
Gastos com organização e expansão	540	653	506	576					
Amortização acumulada	(366)	(428)	(332)	(360)					
Intangível	4.702	5.622	4.702	5.622					
Ativos Intangíveis	6.133	6.133	6.133	6.133					
Amortização acumulada	(1.431)	(511)	(1.431)	(511)					
Total do ativo	3.526.911	3.790.776	3.719.998	4.023.824	Total do passivo	3.526.911	3.790.776	3.719.998	4.023.824

Banco Sofisa S.A.
Demonstrações do Resultado
Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2013
(Em milhares de Reais, exceto lucro líquido por ação)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	01/07/2013 A 30/09/2013	01/01/2013 A 30/09/2013	01/07/2013 A 30/09/2013	01/01/2013 A 30/09/2013
Receitas da intermediação financeira	124.841	409.278	124.213	404.323
Operações de crédito (Nota 24)	77.937	221.602	77.763	220.987
Operações de arrendamento mercantil (Nota 25)	20.317	78.567	20.317	78.567
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (Nota 26)	24.049	90.013	23.595	85.804
Resultado com instrumentos financeiros derivativos (Nota 7d)	(7.644)	(8.938)	(7.644)	(9.069)
Resultado de operações de câmbio	9.586	27.276	9.586	27.276
Operações de venda ou transferência de ativos financeiros	596	758	596	758
Despesas da intermediação financeira	(93.702)	(306.913)	(97.924)	(319.646)
Operações de captação no mercado (Nota 27)	(49.827)	(155.283)	(53.926)	(167.648)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(8.479)	(45.258)	(8.622)	(45.677)
Operações de arrendamento mercantil (Nota 28)	(20.467)	(77.551)	(20.468)	(77.551)
Operações de venda ou transferência de ativos financeiros	(20)	(6.095)	(20)	(6.095)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 10)	(14.909)	(22.726)	(14.888)	(22.675)
Resultado bruto da intermediação financeira	31.139	102.365	26.289	84.677
Receitas/(despesas) operacionais	(21.340)	(73.771)	(19.455)	(66.465)
Receitas de prestação de serviços	3.063	9.025	3.063	9.025
Despesas de pessoal (Nota 29)	(16.402)	(49.067)	(16.061)	(48.048)
Outras despesas administrativas (Nota 30)	(13.398)	(40.411)	(10.440)	(33.747)
Despesas tributárias (Nota 31)	(7.077)	(15.160)	(6.614)	(13.932)
Resultado de participações em controladas	-	-	3.256	16.152
Outras receitas operacionais (Nota 32)	19.022	38.685	13.632	18.819
Outras despesas operacionais (Nota 33)	(6.548)	(16.843)	(6.291)	(14.734)
Resultado operacional	9.799	28.594	6.834	18.212
Resultado não operacional	(421)	(17.705)	(421)	(17.705)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	9.378	10.889	6.413	507
Imposto de renda e contribuição social (Nota 12)	(1.666)	2.786	293	9.330
Provisão de imposto de renda	(10.388)	263	(9.289)	4.453
Provisão de contribuição social	1.101	(3.153)	1.760	(1.331)
Ativos fiscais diferidos	7.621	5.676	7.822	6.208
Participações no lucro - Empregados	(848)	(3.091)	(848)	(3.091)
Participação de não controladores	(1.006)	(3.838)	-	-
Resultado líquido do período	5.858	6.746	5.858	6.746
Lucro Líquido por ação - R\$	0,002	0,006	0,002	0,006

Banco Sofisa S.A.
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2013
(Em milhares de Reais)

	Capital social	Reservas de lucros		Ajustes de Avaliação		Lucros acumulados	Total
		Legal	Estatutária	Patrimonial - TVM e Derivativos			
Saldos em 31 de dezembro de 2012	685.700	25.877	69.559		(979)	-	780.157
Ajustes de avaliação patrimonial - Títulos disponíveis para venda	-	-	-		(17.433)	-	(17.433)
Outros eventos:	-	-	-		-	6.746	6.746
Resultado líquido do período	-	-	-		-	6.746	6.746
Destinações:	-	44	(68.715)		-	(888)	(69.559)
Apropriação de reserva legal	-	44	-		-	(44)	-
Constituição de reserva estatutária	-	-	844		-	(844)	-
Dividendos pagos	-	-	(69.559)		-	-	(69.559)
Saldos em 30 de setembro de 2013	685.700	25.921	844		(18.412)	5.858	699.911

Banco Sofisa S.A.
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2012
(Em milhares de reais)

	Capital social	Reservas de capital	Reserva de reavaliação	Reservas de lucros			Ajustes de Avaliação		Lucros acumulados	Total
				Legal	Para expansão	Estatutaria	Patrimonial - TVM e Derivativos			
Saldos em 1º de janeiro de 2012	685.700	864	995	24.558	2.633	51.535		(1.782)	-	764.503
Ajustes de avaliação patrimonial - Títulos disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-		5.054	-	5.054
Outros eventos:	-	-	(995)	-	-	-		-	1.456	461
- Realização da reserva de reavaliação de imóveis de uso	-	-	(1.456)	-	-	-		-	1.456	-
- Realização do imposto sobre imóveis de uso	-	-	461	-	-	-		-	-	461
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	-	-		-	24.868	24.868
Destinações:	-	(864)	-	783	(2.633)	17.038		-	(26.324)	(12.000)
Apropriação para reserva legal	-	-	-	783	-	-		-	(783)	-
Constituição de reserva estatutária	-	(864)	-	-	(2.633)	17.038		-	(13.541)	-
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	-		-	(12.000)	(12.000)
Saldos em 30 de setembro de 2012	685.700	-	-	25.341	-	68.573		3.272	-	782.886

Banco Sofisa S.A
Demonstrações dos Fluxos de Caixa
Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2013 e 2012
(Em milhares de Reais)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	30/09/2012	30/09/2013	30/09/2012
Resultado líquido ajustado	9.672	27.884	(9.658)	8.476
Resultado líquido do período	6.746	24.868	6.746	24.868
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	22.726	44.258	22.675	43.891
Impostos diferidos	(24.075)	(43.445)	(24.605)	(44.197)
Depreciações e amortizações	4.275	4.485	1.678	1.997
Resultado de participação em controladas	-	(2.282)	(16.152)	(18.083)
Varição de Ativos e Obrigações	1.208	(12.971)	19.606	26.037
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	885.690	(5.068)	885.159	(5.067)
(Aumento) Redução em T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	(506.334)	(128.723)	(543.150)	(82.046)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências	(12.445)	19.374	(12.445)	19.374
(Aumento) Redução em operações de crédito e de arrendamento mercantil	(102.816)	260.265	(103.514)	262.512
(Aumento) Redução em outros créditos e outros valores e bens	(30.697)	(18.564)	(27.200)	(37.740)
Aumento (Redução) em depósitos	(271.632)	(241.697)	(306.612)	(279.410)
Aumento (Redução) em captações no mercado aberto	118.022	33.754	118.022	33.754
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais	30.894	128.632	30.852	129.463
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(28.087)	(64.875)	21.038	(79.078)
Aumento (Redução) em instrumentos financeiros derivativos passivo	(3.355)	(9.026)	(3.323)	(9.026)
Aumento (Redução) em outras obrigações	46.010	80.303	(7.078)	100.533
Imposto de renda e contribuição social pagos	(53.837)	(21.333)	(51.160)	(15.397)
Aumento (Redução) em resultados de exercícios futuros	(646)	(34.013)	(646)	165
Juros sobre capital próprio pagos e/ou provisionados	-	(12.000)	-	(12.000)
Dividendos pagos	(69.559)	-	(69.559)	-
Dividendos recebidos	-	-	89.222	-
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)	10.880	14.913	9.948	34.513
Investimentos	-	38.748	777	(2.085)
Alienação / aquisição de imobilizado de uso	943	(31.862)	115	2.470
Diferido	-	1.979	-	1.878
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Aplicado	943	8.865	892	2.263
AUMENTO (REDUÇÃO) de Caixa e equivalentes de caixa	11.823	23.778	10.840	36.776
Início do Período	48.214	729.311	45.783	704.000
Fim do Período	60.037	753.089	56.623	740.776
Aumento (Redução) líquida de caixa e equivalentes de Caixa	11.823	23.778	10.840	36.776

Banco Sofisa S.A.
Demonstrações do valor adicionado
Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2013 e 2012
(Em milhares de Reais)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	30/09/2012	30/09/2013	30/09/2012
Receitas	395.577	616.723	390.673	611.804
Intermediação Financeira	409.278	653.607	404.323	648.321
Prestação de Serviços	9.025	7.374	9.025	7.374
Provisão Para Créditos de Líquidação Duvidosa	(22.726)	(44.258)	(22.675)	(43.891)
Despesas de Intermédiação Financeira	(284.187)	(448.738)	(296.971)	(463.643)
Insumos Adquiridos de Terceiros	(33.532)	(59.862)	(42.130)	(63.933)
Materiais, energia e outros	(9.088)	(12.082)	(8.395)	(10.240)
Serviços de Terceiros	(7.691)	(9.135)	(5.711)	(8.684)
Outros	(16.753)	(38.645)	(28.024)	(45.009)
Valor Adicionado Bruto	77.858	108.123	51.572	84.228
Retenções	(4.275)	(4.485)	(1.678)	(1.997)
Depreciação e Amortização	(4.275)	(4.485)	(1.678)	(1.997)
Valor Adicionado Líquido Produzido	73.583	103.638	49.894	82.231
Valor Adicionado Recebido em Transferência	-	2.282	16.152	18.083
Resultado de Equivalência Patrimonial	-	2.282	16.152	18.083
Valor Adicionado Total a Distribuir	73.583	105.920	66.046	100.314
Distribuição do Valor Adicionado	73.583	105.920	66.046	100.314
Pessoal	52.158	51.464	51.139	50.502
Remuneração Direta	26.513	27.599	25.903	26.994
Benefícios	4.200	4.704	4.020	4.555
F.G.T.S	11.939	10.693	11.710	10.485
Outros	9.506	8.468	9.506	8.468
Impostos, taxas e Contribuições	12.374	25.159	4.600	15.476
Federais	10.319	21.404	2.586	11.839
Estaduais	906	1.825	904	1.824
Municipais	1.149	1.930	1.110	1.813
Remuneração de Capitais de Terceiros	2.305	4.429	3.561	9.468
Aluguéis	1.299	2.291	3.561	9.468
Não controladores	1.006	2.138	-	-
Remuneração de Capitais Próprios	6.746	24.868	6.746	24.868
Juros sobre o Capital Próprio	-	12.000	-	12.000
Resultados Retidos	6.746	12.868	6.746	12.868

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

1 Contexto operacional

O Banco Sofisa S.A. (Sofisa ou Banco) é uma Companhia aberta de direito privado que, em conjunto com suas empresas controladas, opera na forma de Banco Múltiplo por meio de suas carteiras comercial, crédito, financiamento e investimento, câmbio e arrendamento mercantil.

2 Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras intermediárias

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil as quais levam em consideração as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, além das normas do Conselho Monetário Nacional (CMN), Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e do Banco Central do Brasil (BACEN).

Desde 2008, o Comitê de Pronunciamentos contábeis – CPC emite pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, porém nem todos foram homologados pelo Banco Central do Brasil. Desta forma, o Banco Sofisa, na elaboração das suas informações contábeis, individuais e consolidadas, adotou os seguintes pronunciamentos, já homologados pelo BACEN:

- a. CPC 00 Pronunciamento Conceitual Básico – Resolução CMN nº 4.144/2012.
- b. CPC 01 – Redução ao valor recuperável de ativos – Resolução CMN nº 3.566/08;
- c. CPC 03 – Demonstrações dos fluxos de caixa – Resolução CMN nº 3.604/08;
- d. CPC 05 – Divulgação sobre partes relacionadas – Resolução CMN nº 3.750/09;
- e. CPC 10 – Pagamento baseado em ações – Resolução CMN nº 3.989/11;
- f. CPC 23 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro – Resolução CMN nº 4.007/11;
- g. CPC 24 – Evento subsequente – Resolução CMN nº 3.973/11; e,
- h. CPC 25 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes – Resolução CMN nº 3.823/09;

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas, os saldos de transações entre as empresas consolidadas foram eliminados e destacadas as parcelas do lucro líquido e do patrimônio líquido referentes às participações minoritárias nas controladas. As práticas contábeis adotadas no registro das operações e na avaliação dos elementos patrimoniais pela controladora e pelas empresas incluídas na consolidação foram uniformemente aplicadas.

Considerando o fato de que a moeda funcional e de apresentação das demonstrações financeiras do Sofisa é o real, e que as operações com nossa agência e controlada no exterior são um complemento das atividades no país, os ativos, os passivos e os resultados são adaptados às práticas contábeis do Brasil e convertidos para reais de acordo com as taxas de câmbio da moeda local. Os ganhos e perdas provenientes do processo desta conversão são registrados no resultado do período.

A variação cambial do saldo inicial do investimento no exterior, não eliminada na consolidação, está lançada na demonstração de resultado, na linha correspondente ao resultado de participações em controladas.

As demonstrações financeiras consolidadas do Sofisa abrangem integralmente as informações financeiras de sua agência no exterior, e empresas controladas, no país e no exterior, compreendendo as seguintes:

Controladas Diretas	% Participação
Sofisa S/A. – Crédito, Financiamento e Investimento	100,00
Sata Sociedade Assessoria Técnica Administrativa S/A	100,00
Sofisa Investment Ltd	100,00
Sofisa Serviços Gerais Administração Ltda	99,99
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	99,99
La Isla Participações e Empreendimentos Imobiliários Ltda	76,31
Controladas Indiretas	
Sata Veículos Ltda	100,00
Sata Participações Ltda	100,00
Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda	100,00
SPE Premium 1 Empreendimentos Imobiliários Ltda	51,00
SPE Premium 2 Empreendimentos Imobiliários Ltda	51,00
SPE Premium 3 Empreendimentos Imobiliários Ltda	52,00
SPE Premium 5 Empreendimentos Imobiliários Ltda	33,13
La Isla Participações e Empreendimentos Imobiliários Ltda	23,69

As demonstrações financeiras foram concluídas pela Administração em 13 de novembro de 2013 e aprovadas para divulgação pelo Conselho de Administração em 13 de novembro de 2013.

3 Descrição das principais práticas contábeis

a. Estimativas contábeis

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas que envolvem julgamento, como a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros e provisão para contingências. Os resultados efetivos destas operações podem ser diferentes daquelas estimativas e premissas.

b. Demonstração do fluxo de caixa

Para fins das Demonstrações dos Fluxos de Caixa, o Banco Sofisa utiliza o método indireto segundo o qual o lucro ou prejuízo é ajustado pelos seguintes efeitos:

- (i) das transações que não envolvem caixa;
- (ii) de quaisquer diferimentos ou outras apropriações por competência sobre recebimentos ou pagamentos operacionais passados ou futuros; e
- (iii) de itens de receita ou despesa associados com fluxos de caixa das atividades de investimento ou de financiamento.

Para fins de demonstrações dos fluxos de caixa (conforme disposto na Resolução – CMN nº 3.604/08), caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez imediatamente conversíveis, ou com prazo de vencimento original igual ou inferior a noventa dias.

c. Aplicações interfinanceiras de liquidez

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

d. Títulos e valores mobiliários

Conforme estabelecido pela Circular nº 3068/01 do Banco Central do Brasil (BACEN), os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados da seguinte forma:

Títulos para negociação – são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;

Títulos disponíveis para venda – são aqueles que não se enquadram como para negociação ou como mantidos até o vencimento e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido.

Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na demonstração do resultado, em contrapartida de conta específica do patrimônio líquido já descontado os efeitos dos impostos.

Os declínios no valor de mercado dos títulos e valores mobiliários disponíveis para venda e dos mantidos até o vencimento, abaixo dos seus respectivos custos atualizados de caráter não temporários, serão refletidos no resultado como perdas realizadas.

Títulos mantidos até o vencimento – são aqueles para os quais há a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

e. Instrumentos financeiros derivativos (ativo e passivo)

Os instrumentos financeiros derivativos compostos por operações de futuros, operações com opções, operações a termo e operações de *swap* são contabilizados de acordo com os seguintes critérios:

- operações com opções: Os prêmios pagos ou recebidos são contabilizados no ativo ou passivo, respectivamente, até o efetivo exercício da opção, e contabilizado como redução ou aumento do custo do bem ou direito, pelo efetivo exercício da opção, ou como receita ou despesa no caso de não-exercício;
- operações de futuros - o valor dos ajustes diários é contabilizado em conta de ativo ou passivo e apropriados diariamente como receita ou despesa;
- operações a termo - são contabilizadas pelo valor final do contrato deduzido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito, reconhecendo as receitas e despesas em razão da fluência dos contratos até a data do balanço;
- operações de *swap* - o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriados como receita ou despesa *pro rata* até a data do balanço.

As operações com instrumentos financeiros derivativos são avaliadas, na data do balanço, a valor de mercado, contabilizando a valorização ou a desvalorização conforme segue:

- instrumentos financeiros derivativos não considerados como *hedge* - em conta de receita ou despesa, no resultado do período;
- instrumentos financeiros considerados como *hedge* - são classificados como *hedge* de risco de mercado ou *hedge* de fluxo de caixa.

Os instrumentos financeiros derivativos destinados a *hedge* e os respectivos itens objeto de *hedge* devem ser ajustados ao valor de mercado, no mínimo, por ocasião dos balancetes mensais e balanços.

Os *hedges* de risco de mercado são destinados a compensar os riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado do item objeto de *hedge*. Sua valorização ou desvalorização deve ser registrada na adequada conta de receita ou despesa, no resultado do período.

Os *hedges* de fluxo de caixa são destinados a compensar a variação no fluxo de caixa futuro estimado. A valorização ou desvalorização da parcela efetiva deve ser registrada em contrapartida a conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários. A parcela não efetiva do *hedge*, quando aplicável, é reconhecida diretamente ao resultado do período.

f. Operações de crédito e arrendamento mercantil, depósitos a prazo, interfinanceiros e outras operações ativas e passivas

As operações pré-fixadas são registradas pelo valor do principal e respectivos rendimentos ou encargos e retificadas pela conta correspondente de rendas ou despesas a apropriar. As operações pós-fixadas são registradas pelo valor do principal, acrescido dos rendimentos auferidos ou encargos incorridos, calculados “pró rata” dia.

As operações de arrendamento mercantil, calculadas pelo seu valor presente, foram classificadas no balanço patrimonial, nas rubricas de operações de arrendamento mercantil, pelo valor líquido das obrigações por antecipação de valor residual.

g. Transações com ativos financeiros - operações com retenção substancial de riscos e benefícios

As operações de venda e transferência de ativos financeiros com retenção substancial de todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da transação são registradas e demonstradas conforme determina a Resolução nº 3.533/08, esta em vigor desde 01 de janeiro de 2012 conforme Resolução nº 3.895/10 do Banco Central do Brasil (BACEN):

- i) Os ativos financeiros objeto de venda ou transferência permanecem integralmente no ativo;
- ii) Os valores recebidos ou a receber são computados no ativo, tendo como contrapartida o passivo referente à obrigação assumida;
- iii) As receitas e as despesas são apropriadas mensalmente ao resultado do período pelo prazo remanescente das operações de acordo com as taxas contratuais pactuadas.

h. Provisão para créditos de liquidação duvidosa

As operações de crédito, de arrendamento mercantil, de adiantamentos sobre contratos de câmbio e outros créditos com características de concessão de crédito são classificados nos respectivos níveis de risco, levando-se em consideração: (i) os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682 do Conselho Monetário Nacional (CMN), que requer sua classificação em nove níveis, de “AA” (risco mínimo) a “H” (risco máximo); e (ii) os níveis de riscos são avaliados pela Administração do Banco, periodicamente, considerando a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações. Adicionalmente, também são considerados, para atribuição dos níveis de riscos dos seus clientes, os períodos de atraso definidos na referida Resolução, assim como a contagem em dobro para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses.

As operações vencidas há mais de 59 dias, independentemente do nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas. As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por 6 meses, quando então são baixadas contra provisão existente e controladas em conta de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. Renegociações de operações que já haviam sido baixadas contra provisão e que estavam em conta de compensação são classificadas como “H”.

i. Outros valores e bens

Bens não de uso próprio: Está representado por bens não de uso próprio da instituição, recebidos em dação de pagamento, registrados inicialmente pelo custo e ajustados por provisão para perda no valor recuperável, quando necessário.

Despesas antecipadas: Referem-se a despesas pagas antecipadamente, cujos direitos de benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros, representados por comissão a agentes na colocação de financiamentos, despesas de seguros e substancialmente a custos na captação de recursos externos. Quando da cessão desses direitos ou benefícios, as correspondentes comissões são imediatamente reconhecidas no resultado.

j. Investimentos

Os investimentos em controladas são avaliados pelo método da equivalência patrimonial e os demais investimentos pelo custo histórico.

k. Imobilizado de uso e diferido

O imobilizado de uso e diferido são demonstrados pelo custo de aquisição ou formação. A depreciação e a amortização são calculadas pelo método linear com taxas anuais do correspondente ativo, conforme demonstrado na Nota Explicativa nº 15. Os saldos existentes no ativo diferido, constituídos antes da entrada em vigor da Resolução nº 3.617/08 do BACEN, serão mantidos até a sua efetiva baixa.

l. Ativo Intangível

O ativo intangível corresponde aos direitos adquiridos como objeto de bens incorpóreo tendo como finalidade a manutenção das atividades do Banco. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

m. Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (“Impairment”)

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

n. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido

A provisão para imposto de renda é constituída considerando a alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescida de 10% sobre o lucro anual excedente a R\$ 240. A provisão para contribuição sobre o lucro líquido foi calculada considerando a alíquota de 15% para empresas financeiras e de 9% para as empresas não financeiras, sobre o lucro tributável.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos (ativo) são calculados sobre prejuízo fiscal e base negativa e diferenças temporárias. Os créditos tributários são baseados nas expectativas atuais de realização e estudos técnicos e análises da Administração em atendimento a Resolução nº 3.059/02 e 3.355/06. As obrigações fiscais diferidas são calculadas sobre a superveniência de depreciação e diferenças temporárias.

o. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Deliberação CVM nº 489/05 e na Resolução nº 3.823/09 e Carta Circular nº 3.429/10 do BACEN, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, estão representadas por processos judiciais, cujo objeto de contestação é a sua legalidade ou constitucionalidade.

p. Lucro por ação

O lucro líquido por ação é calculado em reais com base na quantidade de ações em circulação, na data dos balanços.

4 Caixa e equivalentes de caixa

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	31/12/2012	30/09/2013	31/12/2012
Disponibilidades	60.037	48.214	56.623	45.783
Aplicações interfinanceiras de liquidez	-	811.270	-	811.270
Saldo de caixa e equivalentes de caixa	60.037	859.484	56.623	857.053

5 Balanço patrimonial consolidado por prazos

Sofisa Consolidado						
30/09/2013						
	1 a 30 dias	31a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Prazo indeterminado	Total
ATIVO						
Disponibilidades	60.037	-	-	-	-	60.037
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3.184	19.906	2.133	3.379	-	28.602
Aplicações no mercado aberto	-	-	-	-	-	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	55	19.906	2.133	3.379	-	25.473
Aplicações em moedas estrangeiras	3.129	-	-	-	-	3.129
T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	31.940	73.349	14.667	976.603	-	1.096.559
Relações interfinanceiras e interdependências	36.621	-	-	-	-	36.621
Operações de crédito e arrendamento mercantil	415.340	858.316	188.458	233.288	-	1.695.402
Outros ativos	132.545	62.452	-	328.938	-	523.935
Carteira de câmbio	21.426	62.452	-	-	-	83.878
Outros	111.119	-	-	328.938	-	440.057
Permanente	-	-	-	-	85.755	85.755
Investimentos	-	-	-	-	908	908
Imobilizado de uso	-	-	-	-	79.971	79.971
Diferido	-	-	-	-	174	174
Intangível	-	-	-	-	4.702	4.702
Total do ativo	679.667	1.014.023	205.258	1.542.208	85.755	3.526.911
PASSIVO						
Depósitos	159.015	262.718	394.707	957.358	-	1.773.798
Depósitos a vista	129.645	-	-	-	-	129.645
Depósitos interfinanceiros	192	21.892	1.943	3.459	-	27.486
Depósitos a prazo	29.178	240.826	392.764	953.899	-	1.616.667
Captações no mercado aberto	167.649	-	-	-	-	167.649
Recursos de aceites e emissão de títulos	27.936	56.567	37.713	80.314	-	202.530
Relações interfinanceiras e interdependências	18.927	-	-	-	-	18.927
Obrigações por empréstimos	47.295	113.053	38.442	31.832	-	230.622
Obrigações por repasses	289	100.882	31.600	52.953	-	185.724
Instrumentos financeiros derivativos	435	630	1.085	690	-	2.840
Outras obrigações	168.939	-	-	63.668	-	232.607
Carteira de câmbio	184	-	-	-	-	184
Outras	168.755	-	-	63.668	-	232.423
Resultados de exercicios futuros	-	-	-	252	-	252
Patrimônio líquido	-	-	-	-	699.911	699.911
Capital social e reservas	-	-	-	-	699.911	699.911
Patrimônio líquido dos acionistas não controladores	-	-	-	-	12.051	12.051
Total do passivo	590.485	533.850	503.547	1.187.067	711.962	3.526.911

6 Aplicações interfinanceiras de liquidez

a. Aplicações no mercado aberto – posição bancada

Sofisa Consolidado e Banco Sofisa		
	30/09/2013	31/12/2012
LFT	-	40.011
LTN	-	771.259
Total	-	811.270

b. Aplicações em depósitos interfinanceiros

Sofisa Consolidado e Banco Sofisa		
	30/09/2013	31/12/2012
Até 30 dias	55	1.865
de 31 a 90 dias	15.339	18.064
de 91 a 180 dias	4.567	1.320
de 181 a 360 dias	2.133	23.200
Acima de 360 dias	3.379	4.812
Total	25.473	49.261

c. Aplicações em moedas estrangeiras

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	31/12/2012	30/09/2013	31/12/2012
Até 30 dias	3.129	53.761	3.129	53.230
Total	3.129	53.761	3.129	53.230

7 Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a. Composição por tipo

	Sofisa Consolidado					Banco Sofisa
	30/09/2013					30/09/2013
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Instrumentos financeiros derivativos	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total
NTN - B	429.440	176.983	-	75.189	681.612	681.612
LTN	161.117	-	-	-	161.117	161.117
Total de títulos públicos	590.557	176.983	-	75.189	842.729	842.729
TVM no exterior	81.418	91.266	-	-	172.684	172.684
Certificado de recebíveis imobiliários	3.270	-	-	-	3.270	3.270
Debêntures	16.063	-	-	-	16.063	16.063
Fundos de investimentos - CVM 409	24.493	-	-	-	24.493	14.550
Ações	-	-	-	5.605	5.605	5.605
Swap a receber	-	-	31.715	-	31.715	31.715
Total de títulos privados	125.244	91.266	31.715	5.605	253.830	243.887
Total	715.801	268.249	31.715	80.794	1.096.559	1.086.616

	31/12/2012					31/12/2012
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Instrumentos financeiros derivativos	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total
	NTN - B	195.696	50.013	-	94.225	339.934
LTN	3.506	-	-	1.022	4.528	4.528
Total de títulos públicos	199.202	50.013	-	95.247	344.462	344.462
TVM no exterior	99.148	41.916	-	-	141.064	141.064
CDB	37.522	-	-	-	37.522	-
Debêntures	15.962	-	-	-	15.962	15.962
Fundos de investimentos - CVM 409	22.693	-	-	-	22.693	13.456
Ações	12.741	-	-	-	12.741	12.741
Swap a receber	-	-	33.079	-	33.079	33.079
Termo	-	-	135	-	135	135
Total de títulos privados	188.066	41.916	33.214	-	263.196	216.437
Total	387.268	91.929	33.214	95.247	607.658	560.899

b. Composição por vencimento

Sofisa Consolidado								
	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
Em 30/09/2013								
NTN B	-	-	-	-	-	-	681.612	681.612
LTN	-	-	-	-	-	-	161.117	161.117
Títulos públicos	-	-	-	-	-	-	842.729	842.729
TVM exterior	1.841	4.975	17.968	34.656	14.668	74.108	98.576	172.684
Certificado de recebíveis imobiliários	-	-	-	-	-	-	3.270	3.270
Debêntures	-	-	-	-	-	-	16.063	16.063
Fundos de investimentos - CVM 409	24.493	-	-	-	-	24.493	-	24.493
Ações	5.605	-	-	-	-	5.605	-	5.605
Swap a receber	-	15.425	41	284	-	15.750	15.965	31.715
Títulos privados	31.939	20.400	18.009	34.940	14.668	119.956	133.874	253.830
Total	31.939	20.400	18.009	34.940	14.668	119.956	976.603	1.096.559

Sofisa Consolidado								
	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
Em 31/12/2012								
NTN B	-	-	-	-	-	-	339.934	339.934
LTN	-	-	-	-	4.528	4.528	-	4.528
Títulos públicos	-	-	-	-	4.528	4,528	339.934	344.462
TVM exterior	-	15.151	13.823	21.652	11.256	61.882	79.182	141.064
CDB	-	-	-	-	-	-	37.522	37.522
Debêntures	-	-	-	-	-	-	15.962	15.962
Fundos de investimentos - CVM 409	22.693	-	-	-	-	22.693	-	22.693
Ações	12.741	-	-	-	-	12.741	-	12.741
Swap a receber	-	-	-	23	20.424	20.447	12.632	33.079
Termo	135	-	-	-	-	135	-	135
Títulos privados	35.569	15.151	13.823	21.675	31.680	117.898	145.298	263.196
Total	35.569	15.151	13.823	21.675	36.208	122.426	485.232	607.658

c. Classificação dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa			
	30/09/2013		31/12/2012		30/09/2013		31/12/2012	
	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado
Para negociação								
Fundos de investimentos - CVM 409	24.493	24.493	22.693	22.693	14.550	14.550	13.456	13.456
Ações	5.604	5.604	12.741	12.741	5.604	5.604	12.741	12.741
DPGE	-	-	37.522	37.522	-	-	-	-
TVM no exterior	710	703	-	-	710	703	-	-
Total	30.807	30.800	72.956	72.956	20.864	20.857	26.197	26.197
Disponíveis para venda								
Títulos públicos federais	420.507	401.209	-	-	420.507	401.209	-	-
TVM no exterior	154.187	142.845	113.212	112.233	154.187	142.845	113.212	112.233
Total	574.694	544.054	113.212	112.233	574.694	544.054	113.212	112.233
Mantidos até o vencimento								
Títulos públicos federais	441.521	411.549	344.462	346.371	441.521	411.549	344.462	346.371
Certificado de recebíveis imobiliários	3.270	3.270	-	-	3.270	3.270	-	-
Debêntures	16.063	16.063	15.962	15.962	16.063	16.063	15.962	15.962
TVM no exterior	29.136	29.136	28.831	28.831	29.136	29.136	28.831	28.831
Total	489.990	460.018	389.255	391.164	489.990	460.018	389.255	391.164
Instrumentos financeiros derivativos								
Derivativos	32.654	31.715	23.196	33.214	32.654	31.715	23.196	33.214
Total	32.654	31.715	23.196	33.214	32.654	31.715	23.196	33.214

Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias “títulos para negociação” e “disponíveis para venda”, bem como os instrumentos financeiros derivativos, são demonstrados pelo seu valor justo estimado (valor de mercado). O valor justo geralmente baseia-se em consultas a cotações de preços de mercado através de fontes independentes ou cotações de preços de mercado para ativos ou passivos com características semelhantes. Se esses preços de mercado não estiverem disponíveis, os valores justos são determinados através de cotações de operadores de mercado, modelos de precificação, fluxo de caixa descontado ou técnicas similares, para as quais a determinação do valor justo pode exigir julgamento ou estimativa significativa por parte da Administração.

Em 30 de setembro de 2013, foi apurado um saldo de ajuste no patrimônio líquido, já descontado os efeitos dos impostos, no montante acumulado de R\$(18.412), e 31 de dezembro de 2012, R\$(979), relativos aos títulos disponíveis para venda.

O Banco possui capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento.

d. Derivativos

O Banco realiza operações com instrumentos financeiros derivativos visando à proteção das variações de preços de mercado e diluição de riscos de moedas e de taxas de juros de seus ativos e passivos e fluxos de caixa contratados por prazos, taxas e montantes compatíveis.

Derivativos são usados como ferramenta de gerenciamento de risco com o objetivo de cobertura das posições das carteiras de não-negociação (Banking Book) e de negociação (Trading Book). Adicionalmente, derivativos de alta liquidez transacionados em bolsa são usados, dentro de limites estreitos e periodicamente revistos, com o objetivo de gerenciar exposições na carteira de negociação.

Visando administrar os riscos decorrentes, foram determinados limites internos para exposição global e por carteiras. Estes limites são acompanhados diariamente. Considerando a eventual possibilidade de existência de limites excedidos em decorrência de situações não previstas, a Administração definiu políticas internas que implicam na imediata definição das condições de realinhamento. Esses riscos são monitorados por área independente das áreas operacionais e são diariamente reportados à alta administração.

A medição da exposição fundamenta-se no cálculo do valor a risco (VaR) com horizonte de um ano por meio de simulação histórica para períodos de um dia e nível de confiança de 99%, conforme divulgado na nota 35b.

Os contratos de operações de swap são registrados na BM&FBovespa ou na CETIP e envolvem taxas pré-fixadas, DI, IGPM, Libor, Euribor e variação cambial. Os contratos futuros e opções são registrados na BM&FBovespa e envolvem variação cambial, DI e índice BOVESPA.

A determinação dos valores de mercado de tais instrumentos financeiros derivativos é baseada nas cotações divulgadas em bolsa, e, em alguns casos, quando da inexistência de liquidez ou mesmo de cotações, são utilizadas estimativas de valor presente e outras técnicas de precificação.

Foram adotadas as seguintes bases para determinação dos preços de mercado:

- Futuros e opções: cotações em Bolsas;
- Swaps: o fluxo de caixa de cada uma de suas partes foi descontado a valor presente, conforme as correspondentes curvas de juros, obtidas com base nas taxas de juros da BM&FBovespa;
- Termos: o valor futuro da operação descontado a valor presente, conforme taxas obtidas na BM&FBovespa ou bolsas de referência.

O Sofisa não realizou operações com derivativos exóticos ou qualquer outro tipo de derivativo alavancado.

Os valores nominais registrados em contas de compensação e os correspondentes valores das contas patrimoniais são resumidos como segue:

Sofisa Consolidado				
	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)
	30/09/2013		31/12/2012	
Contratos de Futuros:				
Compromissos de compra	40.126	-	74.019	(32)
DI - Depósitos Interfinanceiros	5.000	-	21.000	-
DDI - Depósitos Interfinanceiros	-	-	8.062	(32)
Dólar	35.126	-	44.957	-
Compromissos de venda	58.249	-	239.067	-
DI - Depósitos Interfinanceiros	12.500	-	17.500	-
Dólar	45.749	-	221.567	-
Contratos a Termo:				
Compromissos de venda	-	-	135	135
Ações - Termo	-	-	135	135
Contratos de "Swap":				
Posição ativa	147.773	31.715	233.408	33.079
CDI	9.707	284	27.573	394
Préfixado	9.201	41	5.068	23
Euro - Hedge	8.157	2.740	16.314	3.359
Dólar - Hedge	120.708	28.650	184.453	29.303
Posição passiva	147.773	(2.309)	228.340	(6.163)
CDI	128.865	(345)	200.767	(3.914)
Préfixado	3.500	(636)	11.719	(1.068)
IGPM	1.710	(766)	2.860	(1.171)
TJLP	-	-	135	(7)
Ações	-	-	12.859	(3)
Dólar	13.698	(562)	-	-
Contratos de opções:				
Compromisso de compra	5.202	(531)	-	32
Ações	5.202	(531)	-	32

Banco Sofisa				
	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)
	30/09/2013		31/12/2012	
Contratos de Futuros:				
Compromissos de compra	40.126	-	65.957	-
DI - Depósitos Interfinanceiros	5.000	-	21.000	-
Dólar	35.126	-	44.957	-
Compromissos de venda	58.249	-	239.067	-
DI - Depósitos Interfinanceiros	12.500	-	17.500	-
Dólar	45.749	-	221.567	-
Contratos a Termo:				
Compromissos de venda	-	-	135	135
Ações - Termo	-	-	135	135
Contratos de "Swap":				
Posição ativa	147.773	31.715	233.408	33.079
CDI	9.707	284	27.573	394
Préfixado	9.201	41	5.068	23
Euro - Hedge	8.157	2.740	16.314	3.359
Dólar - Hedge	120.708	28.650	184.453	29.303
Posição passiva	147.773	(2.309)	228.340	(6.163)
CDI	128.865	(345)	200.767	(3.914)
Préfixado	3.500	(636)	11.719	(1.068)
IGPM	1.710	(766)	2.860	(1.171)
TJLP	-	-	135	(7)
Ações	-	-	12.859	(3)
Dólar	13.698	(562)	-	-
Contratos de opções:				
Compromisso de compra	5.202	(531)	-	-
Ações	5.202	(531)	-	-

Os instrumentos financeiros derivativos por vencimento, em 30 de setembro de 2013 e 31 de dezembro de 2012, têm a seguinte composição:

		Sofisa Consolidado						31/12/2012	
		30/09/2013							
		Até 1 mês	De 1 a 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 a 12 Meses	De 1 a 3 Anos	Acima de 3 anos	Total	Total
Compensação									
Contratos de Futuros		70.245	10.626	6.000	8.000	3.504	-	98.375	305.024
Contratos de "Swap"		820	55.987	11.957	1.070	52.517	25.422	147.773	233.408
Contratos de Opções		-	5.202	-	-	-	-	5.202	-
Contratos de Termo		-	-	-	-	-	-	-	135
Total - 30/09/2013		71.065	71.815	17.957	9.070	56.021	25.422	251.350	538.567
Total - 31/12/2012		92.044	178.359	8.148	131.212	103.382	25.422	538.567	
- Posição ativa									
Contratos de "Swap"		-	15.466	284	-	9.033	6.932	31.715	33.079
Contratos de Termo		-	-	-	-	-	-	-	135
Total - 30/09/2013		-	15.466	284	-	9.033	6.932	31.715	33.214
Total - 31/12/2012		135	-	23	20.424	7.706	4.926	33.214	
- Posição passiva									
Contratos de "Swap"		337	212	708	362	690	-	2.309	6.163
Contratos de Opção		-	531	-	-	-	-	531	32
Total - 30/09/2013		337	743	708	362	690	-	2.840	6.195
Total - 31/12/2012		128	248	346	703	4.770	-	6.195	

		Banco Sofisa						31/12/2012	
		30/09/2013							
		Até 1 mês	De 1 a 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 a 12 Meses	De 1 a 3 Anos	Acima de 3 anos	Total	Total
Compensação									
Contratos de Futuros		70.245	10.626	6.000	8.000	3.504	-	98.375	305.024
Contratos de "Swap"		820	55.987	11.957	1.070	52.517	25.422	147.773	233.408
Contratos de Opções		-	5.202	-	-	-	-	5.202	-
Contratos de Termo		-	-	-	-	-	-	-	135
Total - 30/09/2013		71.065	71.815	17.957	9.070	56.021	25.422	251.350	538.567
Total - 31/12/2012		92.044	178.359	8.148	131.212	103.382	25.422	538.567	
- Posição ativa									
Contratos de "Swap"		-	15.466	284	-	9.033	6.932	31.715	33.079
Contratos de Termo		-	-	-	-	-	-	-	135
Total - 30/09/2013		-	15.466	284	-	9.033	6.932	31.715	33.214
Total - 31/12/2012		135	-	23	20.424	7.706	4.926	33.214	
- Posição passiva									
Contratos de "Swap"		337	212	708	362	690	-	2.309	6.163
Contratos de Opções		-	531	-	-	-	-	531	-
Total - 30/09/2013		337	743	708	362	690	-	2.840	6.163
Total - 31/12/2012		128	216	346	703	4.770	-	6.163	

Hedge de risco de mercado

Para proteger o risco de mercado contra a exposição da variação cambial acrescida de cupom, o Banco negociou contratos de swap a vencer entre os anos de 2011 e 2017. Os itens objeto de hedge representados por operações de captações no exterior (nota explicativa nº 18) também possuem vencimentos entre os anos de 2011 e 2017, garantindo a efetividade desejada da cobertura do risco.

Os ativos e passivos financeiros são reconhecidos no momento inicial pelo seu valor justo. Em determinadas circunstâncias, as taxas negociadas entre os agentes destoam das taxas de mercado; neste sentido, uma comparação entre o valor justo (proveniente do valor dos fluxos de caixa descontados por taxas observáveis no mercado) e o valor efetivo da transação resultará em um ganho ou perda no reconhecimento inicial. Essa diferença (ganho/perda) entre o valor justo e custo inicial é amortizada e apropriada ao resultado pelo prazo de vida do instrumento financeiro.

Na contabilização da estrutura de hedge das captações internacionais feitas pelo Sofisa – notional de R\$ 200.767 em 30/09/13, utilizou-se o conceito de day-one gain or loss como mecanismo de reconhecimento inicial do valor justo desses instrumentos financeiros (instrumentos derivativos e passivos financeiros objeto de hedge). O efeito calculado no reconhecimento inicial do hedge foi uma perda de R\$ 14.938, que será apropriada pelo prazo das operações (o último vencimento será em fevereiro de 2017). Em 30 de setembro de 2013, o valor a apropriar de day-one gain or loss é de R\$ (4.012).

Abaixo demonstramos o impacto do reconhecimento do Day one e as respectivas marcações a mercado sobre a estrutura de hedge registrados no resultado de 30/09/2013:

	30/09/2013				
	<u>Valor de mercado</u>	<u>Valor de curva</u>	<u>Ajuste a mercado</u>	<u>Day one a apropriar</u>	<u>Resultado</u>
Captações no exterior - moeda	166.263	164.254	(2.009)	-	4.816
Swaps ponta ativa - moeda	166.265	164.259	2.006	-	(4.771)
Swaps ponta passiva - CDI	135.378	132.276	(3.102)	-	(384)
Day one gain or loss				(4.012)	(2.170)
				<u>(4.012)</u>	<u>(2.509)</u>

	31/12/2012				
	<u>Valor de mercado</u>	<u>Valor de curva</u>	<u>Ajuste a mercado</u>	<u>Day one a apropriar</u>	<u>Resultado</u>
Captações no exterior - moeda	239.523	232.698	(6.825)	-	(4.441)
Swaps ponta ativa - moeda	239.525	232.748	6.777	-	4.329
Swaps ponta passiva - CDI	206.717	203.999	(2.718)	-	12.284
Day one gain or loss				(6.182)	(8.756)
				<u>(6.182)</u>	<u>3.416</u>

O monitoramento da efetividade do hedge, que mensura a neutralização pelos instrumentos derivativos dos efeitos das flutuações de mercado sobre os itens protegidos, é efetuado mensalmente. A efetividade apurada para cada unidade de hedge está dentro do intervalo estabelecido pela Circular nº 3.082 do Banco Central do Brasil.

Banco Sofisa e Consolidado					
	30/09/2013			31/12/2012	
Derivativos usados como "hedge" de valor justo	Valor referencial dos contratos	Valor na curva	Valor de mercado	Ajuste Mercado	Ajuste Mercado
	Instrumentos de "Hedge"				
Posição ativa - Dólar e Euro					
Contratos de "Swap" - Dólar	120.708	153.085	155.065	1.980	6.517
Contratos de "Swap" - Euro	8.157	11.174	11.200	26	260
Total	128.865	164.259	166.265	2.006	6.777
Objetos de "Hedge"					
Captações no exterior em moeda estrangeira - Dólar e Euro					
Empréstimos e repasses no exterior-Dólar	120.708	153.045	155.062	(2.017)	(6.560)
Empréstimos e repasses no exterior-Euro	8.157	11.209	11.201	8	(265)
Total	128.865	164.254	166.263	(2.009)	(6.825)

O resultado líquido das operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos está assim composto:

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	30/09/2012	30/09/2013	30/09/2012
Swap	663	(810)	663	118
Futuro - DI	(535)	361	(535)	361
Futuro - Índice	(279)	(144)	(279)	(144)
Futuro - Dolar	(8.784)	(23.101)	(8.915)	(28.339)
Resultado Day Trade	343	(357)	343	(357)
Termo	72	1.671	72	1.670
Opções - Ações	(418)	1.243	(418)	1.243
Derivativos de Créditos	-	(1.394)	-	-
Total	(8.938)	(22.531)	(9.069)	(25.448)

8 Relações interfinanceiras

Os créditos vinculados são representados pelos depósitos no Banco Central do Brasil (BACEN) e referem-se a reservas compulsórias em espécie, calculadas sobre os depósitos à vista.

9 Operações de crédito, arrendamento mercantil e outros créditos (valores a receber pela venda de bens e câmbio)

a. Composição por tipo de operação

	30/09/2013		31/12/2012	
	Sofisa consolidado	Banco Sofisa	Sofisa consolidado	Banco Sofisa
Operações de crédito	1.782.394	1.782.022	1.671.659	1.670.504
Operações de arrendamento mercantil	18.347	18.347	47.005	47.005
Outros créditos	81.471	81.471	90.154	90.154
Total da carteira de operações de crédito	1.882.212	1.881.840	1.808.818	1.807.663

b. Composição por vencimento das operações de crédito, arrendamento mercantil e outros créditos (valores a receber pela venda de bens e câmbio)

Sofisa consolidado e Banco Sofisa													
Operações de crédito com pequenas e médias empresas													
30/09/2013											31/12/2012		
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)													
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Curto prazo:	9.382	355.098	525.455	492.347	9.266	1.104	9.605	3.590	8.794	1.414.641	82	1.298.354	83
De 0 a 14 dias	398	34.135	46.112	50.149	394	95	878	341	271	132.773		139.462	
De 15 a 30 dias	889	41.837	96.431	120.164	226	100	76	57	646	260.426		247.801	
De 31 a 60 dias	1.251	117.357	134.776	137.162	1.995	125	929	305	780	394.680		337.799	
De 61 a 90 dias	649	67.620	112.429	107.557	1.157	86	891	342	596	291.327		230.442	
De 91 a 180 dias	2.868	52.211	56.131	47.198	2.150	254	2.743	853	2.253	166.661		191.688	
De 181 a 360 dias	3.327	41.938	79.576	30.117	3.344	444	4.088	1.692	4.248	168.774		151.162	
Longo prazo:	-	77.239	66.799	51.395	3.326	2.176	8.093	4.797	13.041	226.866	13	211.648	13
Acima de 360 dias	-	77.239	66.799	51.395	3.326	2.176	8.093	4.797	13.041	226.866		211.648	
Total normal	9.382	432.337	592.254	543.742	12.592	3.280	17.698	8.387	21.835	1.641.507	95	1.510.002	96
Vencido:	-	-	9.215	37.670	4.959	6.254	5.032	5.672	23.505	92.307	5	60.208	4
Até 14 dias	-	-	8.929	15.423	262	25	31	30	507	25.207		11.060	
De 15 a 30 dias	-	-	196	11.329	119	135	838	267	126	13.010		2.692	
De 31 a 60 dias	-	-	90	1.039	372	30	967	290	710	3.498		12.815	
De 61 a 90 dias	-	-	-	9.879	4.206	28	1.040	291	720	16.164		3.486	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	6.036	2.156	1.032	3.940	13.164		11.951	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	1.667	10.019	11.686		13.986	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	2.095	7.483	9.578		4.218	
Total	9.382	432.337	601.469	581.412	17.551	9.534	22.730	14.059	45.340	1.733.814	100	1.570.210	100

Sofisa consolidado e Banco Sofisa													
Operações de arrendamento mercantil													
30/09/2013											31/12/2012		
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)													
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Curto prazo:	-	4.781	474	6.029	213	106	653	107	514	12.877	70	29.036	62
De 0 a 14 dias	-	449	67	550	11	9	60	10	33	1.189		1.929	
De 15 a 30 dias	-	330	4	227	21	8	9	7	49	655		1.755	
De 31 a 60 dias	-	523	64	518	27	14	65	13	71	1.295		3.519	
De 61 a 90 dias	-	512	61	635	26	13	65	13	67	1.392		2.525	
De 91 a 180 dias	-	1.295	142	1.441	61	31	193	33	150	3.346		7.345	
De 181 a 360 dias	-	1.672	136	2.658	67	31	261	31	144	5.000		11.963	
Longo prazo:	-	544	40	2.558	13	7	6	6	37	3.210	17	12.614	27
Acima de 360 dias	-	544	40	2.557	13	7	6	6	37	3.210		12.614	
Total normal	-	5.325	514	8.587	226	113	659	113	551	16.087	88	41.650	89
Vencido:	-	-	137	360	256	107	98	158	1.144	2.260	12	5.356	11
Até 14 dias	-	-	-	135	37	11	11	9	44	247		838	
De 15 a 30 dias	-	-	137	56	24	13	5	13	36	284		899	
De 31 a 60 dias	-	-	-	169	118	24	18	25	81	435		918	
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	77	28	19	22	89	235		459	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	31	45	89	310	475		1.028	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	543	543		1.195	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	41	41		19	
Total	-	5.325	651	8.947	482	220	757	271	1.695	18.347	100	47.005	100

Sofisa consolidado e Banco Sofisa												
Outros créditos (valores a receber pela venda de bens e câmbio)												
30/09/2013											31/12/2012	
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)												
AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Curto prazo:	-	43.973	13.325	24.019	-	-	-	-	81.317	100	90.027	100
De 0 a 14 dias	-	2.303	74	2.158	-	-	-	-	4.535		5.173	
De 15 a 30 dias	-	2.187	2.420	9.488	-	-	-	-	14.095		12.980	
De 31 a 60 dias	-	11.803	2.982	11.894	-	-	-	-	26.679		20.859	
De 61 a 90 dias	-	1.274	2.019	479	-	-	-	-	3.772		7.938	
De 91 a 180 dias	-	20.861	5.830	-	-	-	-	-	26.691		25.015	
De 181 a 360 dias	-	5.545	-	-	-	-	-	-	5.545		18.061	
Longo prazo:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total normal	-	43.973	13.325	24.019	-	-	-	-	81.317	100	90.027	100
Vencido:	-	-	-	154	-	-	-	-	154	0	127	-
Até 14 dias	-	-	-	154	-	-	-	-	154		7	
De 15 a 30 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
De 31 a 60 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		120	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Total	-	43.973	13.325	24.173	-	-	-	-	81.471	100	90.154	100

Sofisa Consolidado													
Operações de crédito direto ao consumidor													
30/09/2013											31/12/2012		
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)													
AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%	
Curto prazo:	-	28.160	1.855	1.625	579	524	251	286	2.067	35.347	73	63.354	62
De 0 a 14 dias	-	3.060	299	144	24	26	9	16	136	3.714		4.231	
De 15 a 30 dias	-	1.905	130	147	42	30	18	17	113	2.402		3.952	
De 31 a 60 dias	-	3.004	182	150	58	53	24	30	223	3.724		8.084	
De 61 a 90 dias	-	2.812	164	158	58	52	24	29	217	3.514		7.629	
De 91 a 180 dias	-	7.131	445	420	165	145	69	81	577	9.033		15.519	
De 181 a 360 dias	-	10.248	635	606	232	218	107	113	801	12.960		23.939	
Longo prazo:	-	6.325	414	409	133	153	65	71	513	8.083	17	32.149	33
Acima de 360 dias	-	6.325	414	409	133	153	65	71	513	8.083		32.149	
Total normal	-	34.485	2.269	2.034	712	677	316	357	2.580	43.430	89	95.503	95
Vencido:	-	-	432	869	308	279	271	250	2.741	5.150	11	5.947	5
Até 14 dias	-	-	34	147	57	27	19	16	98	398		962	
De 15 a 30 dias	-	-	398	213	39	33	14	20	137	854		546	
De 31 a 60 dias	-	-	509	102	68	33	38	246	996	1.136		1.136	
De 61 a 90 dias	-	-	-	110	71	37	38	247	503	708		708	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	80	168	138	811	1.197	1.439		1.439	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	1.131	1.131	1.119		1.119	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	71	71	38		38	
Total	-	34.485	2.701	2.903	1.020	956	587	607	5.321	48.580	100	101.450	100

Banco Sofisa													
Operações de crédito direto ao consumidor													
30/09/2013											31/12/2012		
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)													
AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%	
Curto prazo:	-	28.025	1.837	1.625	549	506	249	284	2.052	35.127	73	62.685	62
De 0 a 14 dias	-	3.054	299	144	24	25	9	16	135	3.706		4.211	
De 15 a 30 dias	-	1.897	128	147	39	29	18	17	112	2.387		3.886	
De 31 a 60 dias	-	2.990	180	150	55	51	24	30	221	3.701		8.002	
De 61 a 90 dias	-	2.797	162	158	55	50	24	28	216	3.490		7.547	
De 91 a 180 dias	-	7.090	440	420	158	139	68	80	574	8.969		15.323	
De 181 a 360 dias	-	10.197	628	606	218	212	106	113	794	12.874		23.716	
Longo prazo:	-	6.270	408	409	124	133	64	71	508	7.987	17	31.758	32
Acima de 360 dias	-	6.270	408	409	124	133	64	71	508	7.987		31.758	
Total normal	-	34.295	2.245	2.034	673	639	313	355	2.560	43.114	89	94.443	94
Vencido:	-	-	430	868	305	269	271	251	2.700	5.094	11	5.850	6
Até 14 dias	-	-	34	147	57	27	19	17	97	398		521	
De 15 a 30 dias	-	-	396	212	36	31	15	20	136	846		966	
De 31 a 60 dias	-	-	509	102	66	33	38	244	992	1.123		1.123	
De 61 a 90 dias	-	-	-	110	68	37	39	245	499	699		699	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	77	167	137	801	1.182	1.421		1.421	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	1.115	1.115	1.095		1.095	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	62	62	25		25	
Total	-	34.295	2.675	2.902	978	908	584	606	5.260	48.208	100	100.294	100
Total Geral Consolidado	9.382	516.120	618.146	617.435	19.053	10.710	24.074	14.937	52.356	1.882.212		1.808.818	
Total Geral Banco Sofisa	9.382	515.930	618.120	617.434	19.011	10.662	24.071	14.936	52.295	1.881.840		1.807.663	

c. Composição por setor de atividade das operações de crédito, arrendamento mercantil e outros créditos (valores a receber pela venda de bens e câmbio)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	31/12/2012	30/09/2013	31/12/2012
Setor público	25.725	22.052	25.725	22.052
Setor privado - Pessoas jurídicas	1.788.479	1.638.962	1.788.472	1.638.954
Alimentos	164.779	153.327	164.779	153.327
Autopeças	27.585	28.372	27.585	28.372
Cana, açúcar e álcool	50.587	57.947	50.588	57.947
Comércio	270.926	191.100	270.926	191.100
Comunicação	38.692	31.259	38.692	31.259
Construção	127.152	173.901	127.152	173.901
Couro e calçados	52.462	38.618	52.462	38.618
Eletroeletrônica	89.345	94.887	89.345	94.887
Farmacêuticos	11.814	11.794	11.814	11.794
Informática e telecomunicações	5.268	1.994	5.268	1.994
Madeira e móveis	30.657	27.965	30.657	27.965
Mecânica	37.317	27.627	37.317	27.627
Metalurgia e mineração	111.636	85.037	111.636	85.037
Papel e celulose	84.202	94.018	84.202	94.018
Plásticos e borracha	135.790	97.270	135.790	97.270
Química e petroquímica	65.904	60.585	65.904	60.585
Serviços gerais	162.413	162.518	162.405	162.510
Têxtil e confecções	136.746	109.516	136.746	109.516
Transportes e armazenagem	88.567	105.330	88.567	105.330
Agropecuária	10.636	17.757	10.636	17.757
Bebidas	33.718	37.292	33.718	37.292
Cessão de Crédito	52.283	30.848	52.283	30.848
Setor privado - Pessoas físicas	68.008	147.804	67.643	146.657
Total operações de crédito e arrendamento mercantil	1.882.212	1.808.818	1.881.840	1.807.663

d. Diversificação por tipo de produto

	Sofisa Consolidado													
	30/09/2013										31/12/2012			
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%	
Capital de giro	4.105	189.180	207.013	144.163	10.580	3.302	20.854	13.774	35.034	628.005	33	602.842	33	
Títulos descontados	-	28.102	68.705	61.085	-	140	154	113	953	159.252	8	139.981	8	
Financiamentos adquiridos	5.277	3.655	3.729	-	208	-	-	-	538	13.407	1	24.925	1	
Financiamentos a importação	-	20.458	16.830	1.767	-	-	-	-	-	39.055	2	51.197	3	
Financiamentos a exportação	-	24.070	33.213	42.854	-	-	1.485	-	512	102.134	5	77.059	4	
Conta garantida	-	160.112	247.676	319.514	5.915	6.024	132	161	8.182	747.716	40	624.750	35	
Adiantamento a depositantes	-	14	156	282	6	66	105	11	120	760	-	699	-	
Cheque empresa	-	2.453	11.768	11.464	-	-	-	-	-	25.685	1	35.873	2	
Cheque especial	-	3.588	-	-	-	-	-	-	-	3.588	-	2.219	-	
Financiamentos BNDES	-	132	-	283	755	-	-	-	-	1.170	-	3.081	-	
Operações de arrendamento	-	5.325	651	8.947	481	220	759	271	1.693	18.347	1	47.005	3	
Empréstimos consignados / CDC	-	19.572	933	706	19	228	194	132	1.054	22.838	1	49.632	3	
Outros créditos e câmbio	-	43.973	13.325	24.174	-	-	-	-	-	81.472	4	90.154	5	
Compror	-	-	12.083	-	-	-	-	-	-	12.083	1	3.534	-	
Finame	-	573	296	-	295	-	-	-	-	1.164	-	4.011	1	
Veículos	-	14.913	1.768	2.197	794	730	391	475	4.268	25.536	1	51.857	2	
Total geral	9.382	516.120	618.146	617.436	19.053	10.710	24.074	14.937	52.354	1.882.212	100	1.808.818	100	

	Banco Sofisa											31/12/2012			
	30/09/2013											Total	%	Total	%
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%		
Capital de giro	-	189.179	219.096	144.164	10.580	3.302	20.854	13.774	35.034	635.983	34	598.601	33		
Títulos descontados	-	28.102	68.705	61.085	-	140	154	113	953	159.252	8	139.981	8		
Financiamentos adquiridos	-	3.655	3.729	-	-	-	-	-	538	7.922	-	7.382	-		
Financiamentos a importação	-	20.458	16.830	1.767	-	-	-	-	-	39.055	2	51.197	3		
Financiamentos a exportação	-	24.070	33.213	42.854	-	-	1.485	-	512	102.134	5	77.059	4		
Conta garantida	-	160.112	247.676	319.514	5.915	6.024	132	161	8.181	747.715	40	624.750	35		
Adiantamento a depositantes	-	14	156	282	6	66	105	11	120	760	-	699	-		
Cheque empresa	-	2.453	11.767	11.464	-	-	-	-	-	25.684	1	35.873	2		
Cheque especial	-	3.588	3	-	-	-	-	-	-	3.591	-	2.219	-		
Financiamentos BNDES	-	133	-	283	755	-	-	-	-	1.171	-	3.081	-		
Operações de arrendamento	-	5.326	650	8.946	482	220	759	271	1.693	18.347	1	47.005	3		
Empréstimos consignados / CDC	9.382	19.382	907	705	185	182	191	130	996	32.060	2	73.872	4		
Outros créditos e câmbio	-	43.973	13.325	24.174	-	-	-	-	-	81.472	4	90.154	5		
Finame	-	573	296	-	295	-	-	-	-	1.164	-	4.012	-		
Veículos	-	14.911	1.767	2.197	793	728	391	476	4.266	25.529	1	51.779	3		
Total geral	9.382	515.929	618.120	617.435	19.011	10.662	24.071	14.936	52.293	1.881.840	99	1.807.663	100		

e. Diversificação por tipo de garantia recebida

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	31/12/2012	30/09/2013	31/12/2012
Duplicatas	1.132.067	878.767	1.132.067	878.767
Notas promissórias	171.762	140.413	171.762	140.413
Cheques pré-datados	39.629	25.284	39.629	25.284
Recebíveis de aluguéis de imóveis	235.282	74.067	235.282	74.067
Cooperação de instituições financeiras	10.320	32.060	10.320	32.060
Alienação fiduciária de imóveis	64.730	272.225	64.730	272.225
Warrant e Penhor Mercantil	21.582	27.785	21.582	27.785
Saques de empresas do exterior	21.604	21.689	21.604	21.689
Contratos e Travas de Domicílio Bancário	7.467	11.028	7.467	11.028
Consignação de folha de pagamento / CDC	19.503	49.370	19.130	49.370
Investimentos financeiros	40.907	78.006	40.907	78.006
Alienação - máquinas e equipamentos	2.244	11.287	2.245	11.287
Alienação fiduciária de Veículos	115.115	186.837	115.115	185.682
Total	1.882.212	1.808.818	1.881.840	1.807.663

f. Concentração dos principais devedores

	Sofisa Consolidado			
	30/09/2013		31/12/2012	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Principal devedor	30.453	1,63	30.210	1,67
10 maiores clientes	248.929	13,23	215.141	11,89
20 maiores clientes	420.587	22,34	337.163	18,64
50 maiores clientes	755.601	40,14	387.496	21,42
100 maiores clientes	1.130.468	60,06	399.977	22,11

10 Provisão para créditos de liquidação duvidosa

a. Classificação por níveis de risco das operações de crédito, arrendamento mercantil e outros créditos (valores a receber pela venda de bens e câmbio)

Sofisa Consolidado												
Níveis	30/09/2013								31/12/2012			
	Operações de de crédito com pequenas e médias empresas		Operações de de crédito direto ao consumidor		Operações de arrendamento mercantil		Outros créditos valores a receber e câmbio		Total		Total	
	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída
AA	9.382	-	-	-	-	-	-	-	9.382	-	25.318	-
A	432.337	4.214	34.485	172	5.325	27	43.973	341	516.120	4.754	64.1008	3.205
B	601.469	5.671	2.701	27	651	7	13.325	477	618.146	6.181	509.632	5.096
C	581.412	14.902	2.903	87	8.947	268	24.173	3.265	617.435	18.523	483.677	14.511
D	17.551	1.755	1.020	102	482	48	-	-	19.053	1.905	55.193	5.519
E	9.534	2.860	956	287	220	66	-	-	10.710	3.213	4.336	1.301
F	22.730	11.365	587	294	757	379	-	-	24.074	12.037	19.941	9.969
G	14.059	9.841	607	424	271	189	-	-	14.937	10.454	29.428	26.133
H	45.340	45.340	5.321	5.321	1.694	1.694	-	-	52.355	52.355	40.284	40.284
	1.733.814	95.948	48.580	6.714	18.347	2.677	81.471	4.083	1.882.212	109.422	1.808.818	106.019

Banco Sofisa												
Níveis	30/09/2013								31/12/2012			
	Operações de de crédito com pequenas e médias empresas		Operações de de crédito direto ao consumidor		Operações de arrendamento mercantil		Outros créditos valores a receber e câmbio		Total		Total	
	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída
AA	9.382	-	-	-	-	-	-	-	9.382	-	25.318	-
A	432.337	4.214	34.295	171	5.325	27	43.973	341	515.930	4.753	64.0174	3.201
B	601.469	5.671	2.675	27	651	7	13.325	477	618.120	6.181	509.535	5.095
C	581.412	14.902	2.902	87	8.947	268	24.173	3.265	617.434	18.523	483.664	14.510
D	17.551	1.755	978	98	482	48	-	-	19.011	1.901	55.117	5.512
E	9.534	2.860	908	272	220	66	-	-	10.662	3.199	4.304	1.291
F	22.730	11.365	584	290	757	379	-	-	24.071	12.034	19.930	9.965
G	14.059	9.841	606	424	270	188	-	-	14.935	10.454	29.421	26.128
H	45.340	45.340	5.260	5.260	1.695	1.695	-	-	52.295	52.295	40.199	40.198
	1.733.814	95.948	48.208	6.630	18.347	2.677	81.471	4.083	1.881.840	109.339	1.807.663	105.901

b. Movimentação da provisão

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	31/12/2012	30/09/2013	31/12/2012
Saldo inicial	106.019	119.659	105.901	118.260
Constituição de provisão	22.726	62.993	22.675	62.670
Créditos baixados	(19.323)	(76.633)	(19.237)	(75.029)
Saldo final	109.422	106.019	109.339	105.901
Recuperação (a)	8.183	28.288	7.619	19.710

(a) Durante o período ocorreram recuperações de créditos no montante de R\$ 8.183, no Sofisa Consolidado e R\$ 7.619 no Banco Sofisa.

c. Composição da provisão por tipo de operação

	Valor provisionado			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	31/12/2012	30/09/2013	31/12/2012
Capital de giro	64.491	52.368	64.613	52.465
Títulos descontados	3.811	3.619	3.811	3.619
Aquisição de direitos creditórios com coobrigação	614	793	594	793
Financiamento a importação	324	364	324	364
Financiamento a exportação	2.993	1.403	2.993	1.403
Conta garantida	23.622	23.917	23.621	23.917
Adiantamento a depositantes	211	158	211	158
Cheque empresa	474	514	474	514
Cheque especial	18	12	18	12
BNDES	85	158	85	158
Operações de arrendamento	2.678	5.698	2.678	5.698
Empréstimos consignados/cdc	3.615	8.035	3.555	7.930
Finame	1.078	1.259	1.078	1.259
Outros créditos (<i>valores a receber p/ vda .de bens e câmbio</i>)	121	96	-	-
Comprar	35	157	35	157
Veículos	5.253	7.468	5.251	7.454
Total geral	109.422	106.019	109.339	105.901

11 Carteira de câmbio

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2013	31/12/2012
Ativo - Outros créditos	83.878	92.290
Câmbio comprado a liquidar	82.027	90.424
Direitos sobre venda de câmbio	184	-
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebida	(154)	-
Rendas a receber adiantamentos concedidos	1.821	1.866
Passivo - Outras obrigações	184	2.404
Câmbio vendido a liquidar	184	-
Obrigações por compra de câmbio	(79.089)	88.922
(-) Adiantamentos sobre contrato de câmbio	79.089	(86.518)

12 Imposto de renda e contribuição social

a. Imposto de renda e contribuição social

Apuração	30/09/2013		30/09/2012		30/09/2013		30/09/2012	
	Sofisa Consolidado		Sofisa Consolidado		Banco Sofisa		Banco Sofisa	
	IR	CSLL	IR	CSLL	IR	CSLL	IR	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro	10.889	10.889	47.154	47.154	507	507	22.431	22.431
(-) Juros sobre capital próprio	-	-	(12.000)	(12.000)	-	-	(12.000)	(12.000)
(-) Participações nos lucros	(3.091)	(3.091)	(3.500)	(3.500)	(3.091)	(3.091)	(3.500)	(3.500)
(-) Participação de não controladores	(3.838)	(3.838)	-	-	-	-	-	-
Base de cálculo LINHA 01 Ialur	3.960	3.960	31.654	31.654	(2.584)	(2.584)	6.931	6.931
Adições temporárias:	104.312	36.062	204.656	61.694	104.189	35.939	205.091	62.129
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	22.726	22.726	43.139	43.139	22.675	22.675	43.891	43.891
Ajuste a valores a mercado	3.020	3.020	2.677	2.677	3.020	3.020	2.677	2.677
Impostos provisionados e não pagos	8.350	8.350	11.558	11.558	8.278	8.278	11.192	11.192
Contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	1.966	1.966	1.384	1.384	1.966	1.966	1.384	1.384
Insuficiência de depreciação	68.250	-	142.962	-	68.250	-	142.962	-
Outras	-	-	2.935	2.935	-	-	2.984	2.984
Adições permanentes:	1.635	1.635	1.596	1.596	1.635	1.635	1.570	1.570
Impostos de renda pago de exercício anterior	-	-	1.055	1.055	-	-	1.055	1.055
Multas indedutíveis	161	161	347	347	161	161	347	347
Outras	1.474	1.474	194	194	1.474	1.474	168	168
Exclusões:	(2.678)	(2.678)	(22.488)	(22.488)	(22.314)	(22.314)	(23.273)	(23.273)
Resultado positivo de equivalência patrimonial	-	-	(22.488)	(22.488)	(16.152)	(16.152)	(23.273)	(23.273)
Outras	(2.678)	(2.678)	-	-	(6.162)	(6.162)	-	-
Lucro Real e Base de cálculo da CSLL	107.229	38.978	215.418	72.456	80.926	12.676	190.319	47.357
(-) Prejuízo Fiscal e BC Negativa CSLL	(25.900)	(5.424)	(58.541)	(5.220)	(24.278)	(3.803)	(57.096)	(3.775)
Lucro Real e Base de Cálculo IR e CSLL	81.329	33.554	156.877	67.236	56.648	8.873	133.223	43.582
Encargos às alíquotas de 15% para IR e CSLL	(11.116)	(3.153)	(23.199)	(7.092)	(8.297)	(1.331)	(19.984)	(4.972)
Adicional de 10% de IR	(7.020)	-	(15.191)	-	(5.647)	-	(13.304)	-
Impostos correntes	(18.136)	(3.153)	(38.390)	(7.092)	(13.944)	(1.331)	(33.288)	(4.972)
Conciliação do resultado								
Constituição valores correntes	(18.136)	(3.153)	(38.390)	(7.092)	(13.944)	(1.331)	(33.288)	(4.972)
Impostos de Renda Diferido	18.399	-	35.740	-	18.397	-	35.740	-
Constituição de créditos tributários (adições temporárias)	14.694	8.816	31.866	19.119	14.606	8.763	31.767	19.060
Constituição de créditos tributários sob Prejuízo Fiscal e BC negativa CSLL	-	-	3.464	1.662	-	-	3.464	1.662
Realização créd. tributário (Reversão de adições temporárias)	(6.592)	(3.955)	(16.433)	(9.866)	(6.576)	(3.946)	(16.225)	(9.741)
Realização créd. tributário (s/Comp. Prej. Fiscal e BC neg. CSLL)	(6.474)	(813)	(18.099)	(4.009)	(6.069)	(570)	(17.738)	(3.793)
(-) Efeito líquido do crédito tributário	1.628	4.048	798	6.906	1.961	4.247	1.268	7.188
Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social	1.891	895	(1.852)	(186)	6.414	2.916	3.720	2.216

b. Créditos tributários de imposto de renda e contribuição social

Em 30 de setembro de 2013, os créditos tributários registrados segregados em função das origens e desembolsos efetuados, são:

Sofisa Consolidado				
Créditos tributários				
	31/12/2012	Realização/reversão	Constituição	30/09/2013
Prejuízos fiscais	117.731	(6.474)	-	111.257
Diferenças temporárias:				
Créditos de liquidação duvidosa	40.074	(1.276)	6.936	45.734
Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis	7.825	(210)	2.843	10.458
Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002	129	(143)	44	30
Provisão para impairment de BNDU/Outras	1.421	(4.800)	4.806	1.427
Outras	1.126	(163)	65	1.028
Total das diferenças temporárias	50.575	(6.592)	14.694	58.677
Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda	-	-	7.638	7.638
Total do crédito tributário de Imposto de Renda	168.306	(13.066)	22.332	177.572
Base de cálculo negativa de CSLL	25.111	(813)	-	24.298
Diferenças temporárias:				
Créditos de liquidação duvidosa	24.060	(756)	4.161	27.465
Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis	4.694	(135)	1.706	6.265
Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002	78	(86)	26	18
Provisão para impairment de BNDU/Outras	853	(2.880)	2.884	857
Outras	662	(98)	39	603
Total das diferenças temporárias	30.347	(3.955)	8.816	35.208
Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda	-	-	4.597	4.597
Total dos créditos tributários de CSLL	55.458	(4.768)	13.413	64.103
Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL	223.764	(17.834)	35.745	241.675

Banco Sofisa				
Créditos tributários				
	31/12/2012	Realização/reversão	Constituição	30/09/2013
Prejuízos fiscais	114.647	(6.069)	-	108.578
Diferenças temporárias:				
Créditos de liquidação duvidosa	40.046	(1.260)	6.929	45.715
Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis	5.933	(210)	2.771	8.494
Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002	129	(143)	44	30
Provisão para impairment de BNDU	1.393	(4.800)	4.806	1.399
Outras	1.126	(163)	56	1.019
Total das diferenças temporárias	48.627	(6.576)	14.606	56.657
Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda	-	-	7.638	7.638
Total do crédito tributário de Imposto de Renda	163.274	(12.645)	22.244	172.873
Base de cálculo negativa de CSLL	23.247	(570)	-	22.677
Diferenças temporárias:				
Créditos de liquidação duvidosa	24.042	(747)	4.157	27.452
Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis	3.559	(135)	1.663	5.087
Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002	78	(86)	26	18
Provisão para impairment de BNDU	836	(2.880)	2.884	840
Outras	662	(98)	33	597
Total das diferenças temporárias	29.177	(3.946)	8.763	33.994
Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda	-	-	4.597	4.597
Total dos créditos tributários de CSLL	52.424	(4.516)	13.360	61.268
Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL	215.698	(17.161)	35.604	234.141

c. Expectativa de realização dos créditos tributários

As estimativas de realização dos créditos tributários foram calculados considerando a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, histórico de rentabilidade e em estudo técnico de viabilidade.

Sofisa Consolidado						
30/09/2013						
Diferenças Temporárias						
Ano de Realização	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	Imposto de Renda	Contribuição Social	Total	Valor presente (*)
2013	5.260	1.541	27.156	16.308	50.265	46.115
2014	9.934	4.677	14.096	8.458	37.165	31.281
2015	11.110	6.607	5.839	3.504	27.060	20.895
2016	11.673	7.015	3.951	2.371	25.010	17.718
2017	10.608	4.457	13.444	8.065	36.574	23.771
2018 a 2021	62.670	-	1.832	1.099	65.601	34.900
Total	111.255	24.297	66.318	39.805	241.675	174.680

Banco Sofisa						
30/09/2013						
Diferenças Temporárias						
Ano de Realização	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	Imposto de Renda	Contribuição Social	Total	Valor presente (*)
2013	4.519	1.096	27.121	16.287	49.023	44.975
2014	9.094	4.173	14.079	8.448	35.794	30.127
2015	10.192	6.056	5.833	3.500	25.581	19.753
2016	11.495	6.894	3.951	2.371	24.711	17.506
2017	10.608	4.457	11.479	6.887	33.431	21.728
2018 a 2021	62.670	-	1.832	1.099	65.601	34.900
Total	108.578	22.676	64.295	38.592	234.141	168.989

(*) Para o ajuste a valor presente foi utilizada a taxa média de captação.

O resultado contábil não tem relação direta com o lucro tributável para o imposto de renda e a contribuição social, em função das diferenças existentes entre os critérios contábeis e a legislação fiscal pertinente. Portanto, ressaltamos que a evolução da realização dos créditos tributários decorrentes dos prejuízos fiscais, base negativa e das diferenças temporárias não devem ser tomadas como indicativo de lucros líquidos futuros.

d. Obrigações fiscais diferidos (Sofisa Consolidado e Banco Sofisa)

Passivo diferido

Passivo diferido	2012			2013
	Saldo final	Realizações	Adições	Saldo final
Ajuste positivo do valor de mercado sobre derivativos	1.342	(2.217)	875	-
Superveniência de depreciação	33.485	(17.057)	-	16.428
Total com efeitos no resultado	34.827	(19.274)	875	16.428

13 Outros créditos – Diversos

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2013			31/12/2012		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Adiantamentos e antecipações salariais	764	-	764	2.218	-	2.218
Crédito tributário (nota 12.b)	50.265	191.410	241.675	34.832	188.932	223.764
Devedores por compras de valores e bens	562	-	562	3.770	-	3.770
Devedores por depósitos em garantias	-	55.607	55.607	-	41.631	41.631
Imposto de renda a compensar /recuperar	12.039	-	12.039	17.011	-	17.011
Contribuição social a compensar /recuperar	3.509	-	3.509	7.778	-	7.778
Pis/cofins a compensar	834	-	834	1.474	-	1.474
INSS - SAT a compensar	-	-	-	-	2	2
Opções por incentivos fiscais	8	-	8	8	-	8
Valores a receber venda de bens de subsidiárias	-	-	-	2.246	4.924	7.170
Direitos a rec.op.vda/transf.ativos financeiros	9.838	8.661	18.499	-	-	-
Devedores diversos - Exterior	3.041	-	3.041	374	-	374
Devedores diversos - País	20.475	-	20.475	10.464	-	10.464
Total	101.335	255.678	357.013	80.175	235.489	315.664

	Banco Sofisa					
	30/09/2013			31/12/2012		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Adiantamentos e antecipações salariais	832	-	832	73	-	73
Crédito tributário (nota 12.b)	49.023	185.118	234.141	30.771	184.927	215.698
Devedores por compras de valores e bens	563	-	563	1.770	-	1.770
Devedores por depósitos em garantias	-	47.273	47.273	-	33.879	33.879
Imposto de renda a compensar /recuperar	7.878	-	7.878	12.969	-	12.969
Contribuição social a compensar /recuperar	2.368	-	2.368	5.993	-	5.993
Pis/cofins a compensar	633	-	633	1.263	-	1.263
INSS - SAT a compensar	-	-	-	-	-	-
Direitos a rec.op.vda/transf.ativos financeiros	9.838	8.661	18.499	-	-	-
Devedores diversos - Exterior	3.041	-	3.041	374	-	374
Devedores diversos - País	3.120	-	3.120	7.101	-	7.101
Total	77.296	241.052	318.348	60.314	218.806	279.120

14 Outros valores e bens

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	31/12/2012	30/09/2013	31/12/2012
Imóveis	23.892	24.675	23.892	24.675
Veículos	9.985	7.745	9.891	7.642
Outros (a)	53.127	48.579	197	197
(-)Provisão para desvalorização	(5.693)	(5.673)	(5.599)	(5.573)
Total de Bens não de uso - (BNDU)	81.311	75.326	28.381	26.941

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	31/12/2012	30/09/2013	31/12/2012
Despesas com seguro	1.881	130	1.881	130
Comissões pagas aos correspondentes	8	1.749	-	1.727
Outros	-	1.556	-	1.556
Captações no Exterior	2.564	4.698	2.564	4.698
Total de Despesas antecipadas	4.453	8.133	4.445	8.111
Total de outros valores e bens	85.764	83.459	32.825	35.052

- a) o saldo está representado principalmente por imóveis a comercializar e em andamento relativos a 5 empreendimentos de sociedades de propósitos específicos (SPEs).

15 Imobilizado de uso

	Taxa de depreciação %	Sofisa Consolidado					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor líquido	
		30/09/2013	31/12/2012	30/09/2013	31/12/2012	30/09/2013	31/12/2012
Terreno	-	25.891	26.620	-	-	25.891	26.620
Edificações	4	62.898	62.898	(12.152)	(9.798)	50.746	53.100
Instalações	10	767	800	(391)	(368)	376	432
Máquinas e equipamentos	10	1.471	1.683	(729)	(834)	742	849
Sistema de processamento de dados	20	1.434	2.038	(699)	(1.087)	735	951
Sistema de transporte	20	1.676	2.243	(510)	(626)	1.166	1.617
Imobilizações em curso	-	247	563	-	-	247	563
Equipamentos/Direito de uso	-	-	15	-	-	-	15
Outros	10	141	141	(73)	(69)	68	72
		94.525	97.001	(14.554)	(12.782)	79.971	84.219

	Taxa de depreciação %	Banco Sofisa					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor líquido	
		30/09/2013	31/12/2012	30/09/2013	31/12/2012	30/09/2013	31/12/2012
Instalações	10	767	800	(391)	(368)	376	432
Máquinas e equipamentos	10	1.400	1.611	(724)	(829)	676	782
Sistema de processamento de dados	20	1.392	1.736	(661)	(806)	731	930
Sistema de transporte	20	1.608	2.175	(510)	(626)	1.098	1.549
Equipamentos/Direito de uso	-	-	15	-	-	-	15
Outros	10	138	138	(72)	(68)	66	70
		5.305	6.475	(2.358)	(2.697)	2.947	3.778

16 Depósitos e recursos de aceites e emissão de títulos

a. Composição por vencimento

	Sofisa Consolidado											
	30/09/2013						31/12/2012					
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras
até 30 dias	129.645	29.178	192	21.633	6.303	-	99.137	33.598	1.956	11.355	11.930	-
de 31 a 60 dias	-	65.740	19.928	14.744	5.641	-	-	47.134	-	4.848	9.408	-
de 61 a 90 dias	-	60.088	470	5.218	5.655	-	-	20.610	652	2.775	8.892	-
de 91 a 180 dias	-	114.998	1.494	5.784	19.525	-	-	285.167	351	9.569	21.852	-
de 181 a 360 dias	-	392.764	1.943	6.611	31.102	-	-	352.163	23.765	6.932	21.368	-
Curto prazo	129.645	662.768	24.027	53.990	68.226	-	99.137	738.672	26.724	35.479	73.450	-
Acima de 360 dias	-	953.899	3.459	562	19.380	60.372	-	1.178.563	2.334	-	6.148	56.559
Longo prazo	-	953.899	3.459	562	19.380	60.372	-	1.178.563	2.334	-	6.148	56.559
Total geral	129.645	1.616.667	27.486	54.552	87.606	60.372	99.137	1.917.235	29.058	35.479	79.598	56.559

	Banco Sofisa											
	30/09/2013					31/12/2012						
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras
até 30 dias	132.127	29.178	893	21.633	6.303	-	101.392	33.598	11.259	11.355	11.930	-
de 31 a 60 dias	-	65.740	19.928	14.744	5.641	-	-	47.134	-	4.848	9.408	-
de 61 a 90 dias	-	60.088	470	5.218	5.655	-	-	22.491	652	2.775	8.892	-
de 91 a 180 dias	-	117.588	1.494	5.784	19.525	-	-	289.961	351	9.569	21.852	-
de 181 a 360 dias	-	392.764	100.555	6.611	31.102	-	-	439.831	23.764	6.932	21.368	-
Curto prazo	132.127	665.358	123.340	53.990	68.226	-	101.392	833.014	36.026	35.479	73.450	-
Acima de 360 dias	-	1.049.085	3.458	562	19.593	60.372	-	1.222.941	86.607	255	6.148	56.559
Longo prazo	-	1.049.085	3.458	562	19.593	60.372	-	1.222.941	86.607	255	6.148	56.559
Total geral	132.127	1.714.443	126.798	54.552	87.819	60.372	101.392	2.055.955	122.633	35.734	79.598	56.559

b. Composição por segmento de mercado

	Sofisa Consolidado											
	30/09/2013					31/12/2012						
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras
Sector público	28	-	-	-	-	-	232	348	-	-	-	-
Atividades Empresariais	6	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-
Rural	1.807	-	-	-	-	-	547	-	-	-	-	-
Indústria	51.305	28.845	-	-	-	-	48.351	45.465	-	-	-	-
Comércio	15.987	49.528	-	-	-	-	13.156	94.175	-	-	-	-
Instituições financ.	283	55.972	26.819	-	-	56.000	371	103.564	29.058	-	319	52.965
Outros serviços	56.582	274.945	667	-	-	-	33.432	263.045	-	-	-	-
Fundos	-	714.171	-	-	-	-	-	883.427	-	-	-	-
Fundações	-	213.449	-	-	-	-	-	241.170	-	-	-	-
Seguradoras	-	16.430	-	-	-	-	-	14.203	-	-	-	-
Pessoas físicas	3.645	259.265	-	54.552	87.606	4.372	3.041	268.092	-	35.479	79.279	3.594
Habitação	2	4.062	-	-	-	-	3	3.746	-	-	-	-
Total geral	129.645	1.616.667	27.486	54.552	87.606	60.372	99.137	1.917.235	29.058	35.479	79.598	56.559

	Banco Sofisa											
	30/09/2013					31/12/2012						
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras
Sector público	28	-	-	-	-	-	232	348	-	-	-	-
Atividades Empresariais	6	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-
Rural	1.807	-	-	-	-	-	547	-	-	-	-	-
Indústria	51.305	28.845	-	-	-	-	48.351	45.465	-	-	-	-
Comércio	15.987	49.528	-	-	-	-	13.157	94.175	-	-	-	-
Instituições financ.	461	55.972	126.131	-	-	56.000	741	103.564	122.633	-	319	52.965
Outros serviços	58.696	372.721	667	-	-	-	35.274	401.765	-	255	-	-
Fundos	-	714.171	-	-	-	-	-	883.427	-	-	-	-
Fundações	-	213.449	-	-	-	-	-	241.170	-	-	-	-
Seguradoras	-	16.430	-	-	-	-	-	14.203	-	-	-	-
Pessoas físicas	3.645	259.265	-	54.552	87.819	4.372	3.046	268.092	-	35.479	79.279	3.594
Habitação	192	4.062	-	-	-	-	40	3.746	-	-	-	-
Total geral	132.127	1.714.443	126.798	54.552	87.819	60.372	101.392	2.055.955	122.633	35.734	79.598	56.559

c. Concentração dos principais depositantes

	Sofisa Consolidado											
	30/09/2013					31/12/2012						
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras
Principal depositante	12.151	91.822	20.827	991	1.037	60.372	6.769	106.070	24.144	3.592	3.501	52.965
10 maiores depositantes	53.957	307.686	27.486	6.618	6.076	-	31.448	469.782	29.058	20.382	16.580	-
20 maiores depositantes	70.346	475.065	27.486	9.541	8.384	-	44.600	735.930	-	26.717	21.652	-
50 maiores depositantes	93.895	882.120	27.486	12.729	13.428	-	64.467	1.261.761	-	34.745	28.782	-
100 maiores depositantes	108.832	1.269.364	27.486	12.750	18.606	-	80.279	1.691.430	-	35.735	34.858	-

	Banco Sofisa											
	30/09/2013					31/12/2012						
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras
Principal depositante	12.151	91.822	99.312	991	1.037	60.372	6.769	106.070	93.575	3.592	3.501	52.965
10 maiores depositantes	53.957	361.000	126.798	6.618	6.076	-	31.448	574.192	122.633	20.382	16.580	-
20 maiores depositantes	70.346	533.981	126.798	9.541	8.384	-	44.600	850.994	-	26.717	21.652	-
50 maiores depositantes	94.320	949.768	126.798	12.729	13.428	-	64.594	1.391.100	-	34.745	28.782	-
100 maiores depositantes	109.664	1.351.270	126.798	12.750	18.606	-	81.052	1.825.482	-	35.735	34.858	-

O Banco possui depósitos a prazo com cláusula de liquidez imediata no montante de R\$ 482.545 em 30 de setembro de 2013 (R\$ 612.675 em 31 de dezembro de 2012).

17 Captações no mercado aberto

As captações no mercado aberto referem-se a compromissos de recompra de títulos a preços fixos lastreados por LTN com vencimento em 1 de outubro de 2013, no valor total de R\$ 167.649 no Sofisa Consolidado e Banco Sofisa em 30 de setembro de 2013 (em 31 de dezembro de 2012, R\$ 49.627 no Sofisa Consolidado e Banco Sofisa) de carteira própria.

18 Obrigações por empréstimos e repasses

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2013					31/12/2012
	Até 90 dias	de 91 a 180 dias	de 181 a 360	Acima de 360 dias	Total	Total
Empréstimos (a)	114.121	50.487	34.182	31.832	230.622	183.037
Repasses BNDES	100	33	-	-	133	1.019
Repasses Finame	759	588	478	74	1.899	6.777
Repasses no exterior (b)	76.938	22.753	31.122	52.879	183.692	253.600
Total	191.918	73.861	65.782	84.785	416.346	444.433

	Banco Sofisa					
	30/09/2013					31/12/2012
	Até 90 dias	de 91 a 180 dias	de 181 a 360	Acima de 360 dias	Total	Total
Empréstimos (a)	145.680	75.378	5.999	32.132	259.189	162.479
Repasses BNDES	100	33	-	-	133	1.019
Repasses Finame	759	588	478	74	1.899	6.777
Repasses no exterior (b)	76.938	22.753	31.122	52.879	183.692	253.600
Total	223.477	98.752	37.599	85.085	444.913	423.875

- a) Referem-se à captações de recursos para financiamento à importação e à exportação, sobre os quais incidem encargos fixos à taxa média de 2,42% a.a em 30 de setembro de 2013 e 31 de dezembro de 2012.
- b) Referem-se à repasses de órgãos multilaterais, sobre os quais incidem encargos fixos à taxa média de 3,98% a.a em 30 de setembro 2013 e 31 de dezembro de 2012.

19 Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2013			31/12/2012		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	20.709	-	20.709	69.726	-	69.726
Impostos e contribuições a recolher (a)	47.051	36.135	83.186	5.212	51.500	56.712
Provisão para imposto de renda diferido (Nota 12d)	-	16.428	16.428	25.464	9.363	34.827
Total	67.760	52.563	120.323	100.402	60.863	161.265

	Banco Sofisa					
	30/09/2013			31/12/2012		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	15.274	-	15.274	61.325	-	61.325
Impostos e contribuições a recolher (a)	38.983	36.136	75.119	4.719	51.512	56.231
Provisão para imposto de renda diferido (Nota 12d)	-	16.428	16.428	25.464	9.363	34.827
Total	54.257	52.564	106.821	91.508	60.875	152.383

- a) Refere-se a provisão da COFINS, R\$ 36.134 de períodos anteriores parcelado em 180 meses (REFIS), R\$ 4.109 parcelado em 60 meses (Parcelamento ordinário), R\$ 27.585 COFINS liminar e R\$ 15.358 (Sofisa Consolidado) R\$ 7.291 (Banco Sofisa) de outros tributos a recolher.

20 Outras obrigações - Negociação e intermediação de valores

Sofisa Consolidado e Banco Sofisa

	30/09/2013		31/12/2012	
	Curto prazo	Total	Curto prazo	Total
Operações com Instituição do Mercado	5.556	5.556	-	-
Operações com ativos financeiros - BM&F	436	436	42	42
Total	5.992	5.992	42	42

21 Outras obrigações – Diversas

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2013			31/12/2012		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para pagamentos a efetuar	5.562	-	5.562	6.408	-	6.408
Provisão para passivos contingentes (Nota 22)	-	10.825	10.825	-	35.043	35.043
Obrig. por venda/transferência de ativos financeiros (b)	48	280	328	1.769	1.317	3.086
Credores diversos - Exterior (a)	75.859	-	75.859	36.079	-	36.079
Resgate de cotas SPE's	3.155	-	3.155	-	-	-
Credores diversos - País	8.911	-	8.911	19.750	-	19.750
Total	93.535	11.105	104.640	64.006	36.360	100.366

	Banco Sofisa					
	30/09/2013			31/12/2012		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Cheque administrativo	-	-	-	-	-	-
Provisão para pagamentos a efetuar	4.327	-	4.327	6.114	-	6.114
Provisão para passivos contingentes (Nota 22)	-	10.825	10.825	-	27.476	27.476
Obrig. por venda/transferência de ativos financeiros (b)	48	280	328	1.769	1.318	3.087
Credores diversos - Exterior (a)	75.859	-	75.859	34.368	51.234	85.602
Credores diversos - País	3.591	-	3.591	13.965	-	13.965
Total	83.825	11.105	94.930	56.216	80.028	136.244

(a) Referem-se a operações de “global notes” no montante de R\$ 75.859 com vencimento até janeiro de 2014 realizadas pela agência de Cayman.

(b) Refere-se a obrigações junto a outras instituições financeiras provenientes de cessão da carteira de crédito com retenção substancial de riscos e benefícios.

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2013	31/12/2012
Valor Contábil da Obrigação Assumida		
Operações de Crédito	281	2.001
Operações de Arrendamento	47	1.086
Total	328	3.087

22 Obrigações legais e Passivos contingentes

O Banco Sofisa e suas controladas são parte em ações judiciais e processos administrativos perante vários tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias, trabalhistas, aspectos cíveis e outros assuntos.

Obrigações legais

O Banco vem discutindo judicialmente a legalidade de alguns tributos e contribuições, sendo as principais questões:

COFINS - Refere-se à provisão constituída sobre a discussão judicial em decorrência da expansão da base de cálculo da Contribuição para Financiamento da Seguridade Social – COFINS, períodos de competência a partir de 11/2009 a 09/2013. Foi concedida liminar para suspender a exigibilidade nos moldes da Lei 9.718/98 e permitir o recolhimento nos moldes da Lei Complementar 70/91, liminar esta cassada em 12/2011 quando então o Banco obteve autorização judicial para efetuar depósitos judiciais a partir do fato gerador 06/2011. Em 30 de setembro de 2013 o montante provisionado foi de R\$ 42.927 (R\$ 26.719 em 31 de dezembro de 2012) no Consolidado e R\$ 36.134 (R\$ 20.210 em 31 de dezembro de 2012) no Banco.

Correção monetária - O Banco discute na esfera judicial a dedução na declaração de ajuste do exercício de 1993 o saldo de correção monetária, correspondente à diferença, no exercício de 1990, entre a variação do IPC e a do BTNF. Em 30 de setembro de 2013, o montante atualizado da causa é de R\$ 1.881 (R\$ 1.808 em 31 de dezembro de 2012).

Passivos contingentes

A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos quando à probabilidade de perda é avaliada como provável, constituiu provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas dos respectivos processos, sendo;

Provisões trabalhistas

São compostas por ações ajuizadas por ex-funcionários, visando obter indenizações principalmente com relação ao pagamento de horas extras e respectivos reflexos. A provisão é constituída com base no valor avaliado para causa pelo assessor jurídico externo.

Provisões cíveis

São compostas por ações de indenização por danos morais e patrimoniais. A provisão é constituída com base no valor avaliado para causa pelo assessor jurídico externo.

Movimentação das provisões para passivos contingentes

O montante das provisões constituídas e a movimentação no período foram:

Sofisa Consolidado					
30/09/2013					
Saldo inicial	Adição a provisão	Reversão da provisão	Saldo Final	Depósitos judiciais	
Passivos contingentes					
Tributárias (a)	28.532	2.370	(28.511)	2.391	1.881
Cíveis	4.381	2.015	(498)	5.898	5.161
Trabalhistas	2.130	790	(385)	2.535	1.667
Total	35.043	5.175	(29.394)	10.825	8.709
Banco Sofisa					
30/09/2013					
Saldo inicial	Adição a provisão	Reversão da provisão	Saldo Final	Depósitos judiciais	
Passivos contingentes					
Tributárias (a)	20.965	2.370	(20.944)	2.391	1.881
Cíveis	4.381	2.015	(498)	5.898	5.161
Trabalhistas	2.130	790	(385)	2.535	1.667
Total	27.476	5.176	(21.827)	10.825	8.709

Obs:

- a) O valor demonstrado como reversão de provisão, refere-se, substancialmente, a reclassificação contábil para melhor apresentação da provisão para riscos fiscais de impostos e contribuições sobre lucros no montante de R\$ 25.388.

Os depósitos judiciais apresentados no quadro acima estão registrados na rubrica de outros créditos (nota explicativa nº 13). Nesta rubrica também são contabilizados depósitos no montante de R\$ 36.471 referente ao recolhimento da COFINS no Sofisa Consolidado e R\$ 28.137 no Sofisa; R\$ 7.409 (R\$ 6.444 em 31 de dezembro de 2012) utilizados para o pagamento mediante a conversão em renda, de processos administrativos na adesão à Lei 11.941/09 (REFIS), cuja adesão não foi homologada até o momento pela SRF; e R\$ 3.018 referente a depósitos diversos. O saldo de depósitos judiciais totalizam R\$ 55.607 (R\$ 41.631 em 31 de dezembro de 2012) no Sofisa Consolidado e R\$ 47.273 (R\$ 33.879 em 31 de dezembro de 2012) no Sofisa.

Contingências ativas e passivas não provisionadas

Ativos contingentes - Em 30 de setembro de 2013, o Banco Sofisa e Sofisa Consolidado não possuem ativos contingentes registrados.

Contingências passivas classificadas como possíveis - Existem outros processos avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível, no montante de R\$ 38.425 (R\$ 39.770 em setembro de 2012) tributárias, R\$ 36.481 (R\$ 13.115 em setembro de 2012) trabalhistas, R\$ 3.105 (R\$ 13.848 em setembro de 2012) cíveis, para os quais nenhuma provisão foi constituída tendo em vista que as práticas contábeis adotadas no Brasil não requerem contabilização.

O Banco possui ações relacionadas à COFINS apuradas em conformidade com a Lei nº 9.718/1998 nos períodos de abril de 2000 a março de 2004 no montante de R\$ 45.052 cujo prazo para cobrança está prescrito. Desta forma e por entender que há excelentes argumentos para que o Banco não seja impelido ao pagamento deste suposto débito de COFINS, entendimento esse corroborado pela opinião dos advogados do Banco, os referidos valores não vem sendo provisionados.

23 Patrimônio líquido - Banco Sofisa S.A.

Ações

O capital social subscrito e integralizado é representado e dividido em 97.140.150 ações ordinárias nominativas, escriturais e sem valor nominal, e 40.607.271 ações preferenciais nominativas, escriturais e sem valor nominal.

Juros sobre o capital próprio e dividendos

O estatuto social do Banco assegura aos acionistas o direito de um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual ajustado na forma da lei, podendo, alternativamente, ser distribuído na forma de Juros sobre o Capital Próprio (“JCP”).

No trimestre findo em 30 de setembro de 2013 não foram provisionados juros sobre o capital próprio.

Em reunião do Conselho de Administração (“RCA”) realizada em 14 de setembro de 2009, foi aprovado o pagamento JCP intermediários, a serem imputados aos dividendos mínimos obrigatórios de 2009, no valor bruto total de R\$ 3.000 ou R\$ 0,02177935 por ação ordinária e/ou preferencial. Dito pagamento previsto para 28 de setembro de 2009 foi suspenso por determinação do Tribunal Regional Federal da 3ª. Região, em virtude de discussão antecedente travada no Judiciário Federal entre o Banco Sofisa e a Autoridade Fazendária, com o propósito de definir quais das receitas do Banco devem, e quais não devem, ser consideradas como integrantes da base de cálculo do PIS/COFINS. Em 31 de dezembro de 2009 o Banco adequou seus procedimentos em relação ao reconhecimento da COFINS, em consonância com o que determina a Autoridade Fazendária e, portanto, não existe mais o fato gerador de tal suspensão. Dessa forma, o Banco aguarda apenas definição judicial para dar continuidade ao pagamento.

Em RCA realizada em 28 de Março de 2013 foi aprovado pagamento aos acionistas, a ser imputado aos dividendos mínimos obrigatórios referentes a lucros acumulados de exercícios anteriores, conforme previsto no artigo 9º, parágrafo 7º, da Lei no. 9.249/1995, *ad referendum* da Assembleia Geral da Sociedade realizada em 29 de abril de 2013:

Proventos referentes ao(s) resultado(s) do(s) exercício(s) de	Data da declaração de pagamentos	Valor bruto total (R\$)	Valor por ação ON e PN	Data de pagamento
			Valor (R\$)	
Dividendos	RCA 28.03.2013	69.558.970,96	0,504974761	08.04.2013

24 Receitas de operações de crédito

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	30/09/2012	30/09/2013	30/09/2012
Capital de giro	81.808	96.666	81.808	96.666
Títulos descontados	19.240	20.868	19.240	20.868
Crédito direto ao consumidor	2.379	7.145	2.379	7.145
Contas garantidas	79.527	83.779	79.527	83.779
Adiantamento a depositantes	502	625	502	625
Rendas de empréstimos consignados	4.887	9.883	4.843	9.717
Cheque empresa	16.565	10.920	16.565	10.920
Cheque especial	491	377	491	377
Rendas de financiamentos	8.020	32.703	8.013	32.594
Recuperação de creds. baixados como prejuízo	8.183	12.686	7.619	11.098
Total	221.602	275.652	220.987	273.789

25 Receitas de operações de arrendamento mercantil

	Acumulado em	
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2013	30/09/2012
Rendas de contraprestação de arrendamento	11.449	26.747
Multas e juros sobre recebimentos de contraprestações	837	3.198
Rendas de arrendamento financeiro leasing	613	2.312
Lucro na alienação de bens arrendados	65.668	161.483
Total	78.567	193.740

26 Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	30/09/2012	30/09/2013	30/09/2012
Rendas de aplic. oper. compromissadas	20.665	43.314	20.665	43.314
Rendas de aplic. depósitos interfinanceiros	4.137	4.991	4.137	4.888
Rendas de fundos de investimentos	28	35	28	35
Resultado com títulos de renda fixa	53.346	91.850	50.996	90.659
Rendas TVM no exterior	1.957	33.512	1.957	33.512
Resultado com títulos de rendas variáveis	5.273	2.175	3.414	2.996
Resultado de ajuste a valor de mercado	4.607	12.102	4.607	12.102
Total	90.013	187.979	85.804	187.506

27 Despesas de operações de captação no mercado

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	30/09/2012	30/09/2013	30/09/2012
Depósitos interfinanceiros	(1.332)	(3.504)	(6.812)	(10.695)
Depósitos a prazo	(129.235)	(164.322)	(136.094)	(174.588)
Operações compromissadas	(4.408)	(941)	(4.408)	(941)
Outros	(20.308)	(26.638)	(20.334)	(23.902)
Total	(155.283)	(195.405)	(167.648)	(210.126)

28 Despesas de operações de arrendamento mercantil

	Acumulado em	
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2013	30/09/2012
Depreciação de bens arrendados	(6.140)	(41.635)
Descontos concedidos	(2.486)	(3.117)
Desp. Insuficiência depreciação arrendamento	(68.250)	(142.962)
Outras despesas de arrendamento	(675)	(736)
Total	(77.551)	(188.450)

29 Despesas de pessoal

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	30/09/2012	30/09/2013	30/09/2012
Proventos	(26.513)	(27.599)	(25.904)	(26.993)
Benefícios	(4.200)	(4.704)	(4.020)	(4.555)
Encargos sociais	(11.939)	(10.693)	(11.709)	(10.485)
Treinamento	(123)	(95)	(123)	(95)
Honorários	(6.292)	(4.873)	(6.292)	(4.874)
Total	(49.067)	(47.964)	(48.048)	(47.002)

30 Outras despesas administrativas

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	30/09/2012	30/09/2013	30/09/2012
Propaganda e publicidade	(328)	(606)	(275)	(523)
Comunicações	(1.184)	(2.041)	(1.079)	(1.769)
Manutenção e conservação de bens	(1.918)	(1.873)	(743)	(1.024)
Aluguéis	(1.299)	(2.291)	(3.562)	(9.468)
Contribuições filantrópicas	(405)	(168)	(405)	(142)
Processamentos de dados	(2.801)	(5.329)	(2.475)	(4.922)
Promoções e relações públicas	(724)	(5.949)	(645)	(5.764)
Seguros	(269)	(378)	(255)	(356)
Serviços do sistema financeiro	(3.619)	(4.156)	(1.961)	(3.287)
Serviços de terceiros	(7.691)	(9.135)	(5.711)	(8.684)
Serviços especializados	(6.419)	(7.920)	(5.887)	(7.820)
Transporte	(738)	(1.320)	(735)	(1.152)
Viagens e estadias	(591)	(619)	(552)	(619)
Depreciação e amortização	(4.275)	(4.485)	(1.678)	(1.997)
Despesas Judiciais	(2.183)	(6.074)	(2.183)	(6.074)
Outras provisões	(5.967)	(3.273)	(5.601)	(3.085)
Total	(40.411)	(55.617)	(33.747)	(56.686)

31 Despesas tributárias

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	30/09/2012	30/09/2013	30/09/2012
Despesas Federais	(13.105)	(19.362)	(11.918)	(17.775)
Cofins	(6.746)	(10.724)	(5.763)	(9.435)
Pis	(1.136)	(1.797)	(936)	(1.535)
Outros	(5.223)	(6.841)	(5.219)	(6.805)
Despesas Estaduais	(906)	(1.825)	(904)	(1.824)
Despesas Municipais	(1.149)	(1.930)	(1.110)	(1.813)
Total	(15.160)	(23.117)	(13.932)	(21.412)

32 Outras receitas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	30/09/2012	30/09/2013	30/09/2012
Ressarcimento de despesas	545	397	545	397
Receitas obtidas na venda de bens de subsidiárias	12.759	7.771	-	-
Variações monetárias ativas	4.986	2.945	4.864	2.834
Reversão de provisão para passivos contingentes	1.708	-	1.708	-
Receitas com comissão	594	-	594	-
Variações cambial subsidiária no exterior	6.502	-	-	-
Hedge captação no exterior	6.141	-	6.141	-
Diversas	5.450	2.536	4.967	2.277
Total	38.685	13.649	18.819	5.508

33 Outras despesas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2013	30/09/2012	30/09/2013	30/09/2012
Descontos concedidos	(8.225)	(6.056)	(8.216)	(5.710)
Despesas com comissão	(357)	(1.358)	(357)	(1.358)
Provisão para passivos contingentes	(1.388)	(1.358)	(1.388)	(1.358)
Despesas de investimento SPES	(1.541)	-	-	-
Diversas	(3.569)	(4.769)	(3.010)	(4.013)
Retorno agente financeiro	(1.763)	(10.405)	(1.763)	(10.393)
Total	(16.843)	(23.946)	(14.734)	(22.832)

34 Resultado não operacional

No período findo em 30 de setembro de 2013 o valor de (R\$ 17.705) no Sofisa Consolidado e Banco Sofisa corresponde principalmente a baixa de bens recebidos em dação de pagamento para a liquidação de operações de crédito (R\$ 1.857 no Sofisa Consolidado e R\$ 2.520 no Banco Sofisa em 30 de setembro de 2012 corresponde principalmente a venda de bens recebidos em dação de pagamento para a liquidação de operações de crédito).

35 Gestão de riscos

A gestão de riscos, efetuada de forma estruturada, abrange a avaliação e o controle dos riscos de crédito, de mercado, de liquidez e operacional incorridos pelo Banco Sofisa e suas controladas.

Esse processo é contínuo, permanentemente revisado e serve de base às estratégias do conglomerado.

a) Risco de crédito

O Risco de crédito encontra-se associado às perdas e ao grau de incerteza quanto à capacidade de um cliente ou contraparte cumprir as suas obrigações financeiras com o Banco Sofisa.

A gestão do Sofisa é feita tendo como objetivo maximizar a relação risco x retorno de seus ativos, mantendo-se a qualidade da carteira de crédito em patamares adequados aos segmentos de mercado em que esteja atuando. A estratégia é voltada para a criação de valor para seus acionistas em níveis superiores a um valor mínimo de retorno ajustado ao risco.

A política de crédito é estabelecida com base em fatores internos, como os critérios de classificação de clientes e a análise da evolução da carteira, os níveis de inadimplência registrados, as taxas de retorno, a qualidade da carteira e o capital econômico alocado; e externos, relacionados ao ambiente econômico no Brasil e no exterior. Adicionalmente, o Sofisa mantém um processo contínuo de avaliação sobre sua carteira de crédito com o objetivo de identificar a existência de evidências objetivas de perda no valor justo de seus ativos.

b) Risco de Mercado

Os valores apresentados não incluem operações ou contratos que estejam em atraso.

Os valores de mercado nas posições com risco em taxas de juros prefixadas internas e em moeda americana foram calculados utilizando-se dados dos swaps BM&F do dia 30 de setembro de 2013. Já para os Títulos Públicos, utilizou-se a marcação a mercado da mesma data.

O VaR (Value at Risk) é um método estatístico utilizado para quantificar o risco de mercado e foi calculado para as posições de ativos e passivos do banco com base em um intervalo de confiança de 99% e tempo de liquidação da posição de 20 dias.

Em 30 de setembro de 2013 o VaR consolidado para as operações com risco de juros prefixados em moeda nacional é de R\$ 2.666.

c) Risco de Liquidez

Trata-se do risco da instituição não possuir recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros no momento em que ocorrem, ou seja, a possibilidade de ocorrência de um descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos em seu fluxo de caixa.

Para administrar a liquidez dos caixas em moeda nacional e estrangeira, são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, com base em modelos estatísticos e econômico-financeiros, sendo monitoradas diariamente pelas áreas de controle e de gestão de liquidez. Como parte dos controles diários, são estabelecidos limites de caixa mínimo e de concentração de passivos, os quais permitem que ações prévias sejam tomadas para garantir recursos suficientes para cumprimento dos compromissos financeiros.

d) Risco Operacional

A estrutura de gestão de risco operacional do Sofisa, cuja descrição está disponível no website de Relações com Investidores, é de responsabilidade da Gerência de Controles Internos, unidade subordinada à Presidência.

A estrutura de risco operacional do Sofisa passa por constantes melhorias objetivando principalmente evolução na identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação de riscos cuja ocorrência

poderia gerar perdas operacionais ao Banco Sofisa, resultantes de falhas, deficiências ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos, sem perder de vista os riscos legais associados à execução de contratos, processos ou sentenças adversas.

Para esse fim, a unidade responsável pela gestão de riscos operacionais utiliza-se da Abordagem do Indicador Básico (BIA) e emprega mecanismos de suporte à monitoração, os quais são constantemente revisados, tais como: Matriz de Risco e Planos de Ação para aprimoramento de controles, Indicadores de Risco, Base de Perdas, Alocação de Capital, atuação dos Agentes de Compliance, monitoramento de ocorrências de risco operacional e de reclamações de clientes, notificações e fraudes externas, Política de Gerenciamento de Riscos Operacionais, Relatórios Gerenciais e Plano de Continuidade de Negócios.

e) Valor de mercado e exposição cambial de ativos e passivos consolidados

Em 30 de setembro de 2013, os valores contábeis relativos aos instrumentos financeiros constantes ou não do balanço patrimonial, quando comparados com valores que se poderia obter na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência desse, com o valor presente líquido dos fluxos de caixa futuros ajustados com base na taxa de juros vigente no mercado, são os seguintes:

Operações com risco de taxa de juros pré-fixados em moeda nacional

Análise de Sensibilidade Carteiras Prefixadas

Operação	Valor na curva (mil R\$)	Mark-to-Market (mil R\$)	Duration dias úteis	Taxa Mercado (% a.a.)	Valor em ambiente de stress (mil R\$)	Var 99% 20 dias (mil R\$)
Ativos						
CDI Ativo	7.048	6.847	156	9,59	6.797	35
Crédito Rural	17.556	17.166	173	9,62	17.020	109
Empréstimos	386.165	398.271	102	9,59	396.266	1.609
Financeira	75.153	80.610	149	9,58	80.053	452
Leasing	16.063	15.558	105	9,42	15.491	48
Mercado Futuro	4.663	4.663	197	9,69	4.615	33
Títulos Públicos	161.117	161.064	782	11,04	152.384	7.225
Swap	9.586	9.571	97	9,38	9.534	1.542
Tot. Ativos	677.350	693.751	272		682.161	11.054
Passivos						
Cessões Leasing	(9.018)	(8.773)	83	9,33	(8.745)	(11)
Cessões Financeira	(21.222)	(20.227)	145	9,57	(20.091)	(64)
Mercado Futuro	(11.823)	(11.823)	152	9,58	(11.739)	(42)
Captações	(127.308)	(140.836)	564	10,85	(135.179)	(3.459)
Obrig Oper Compromissadas	(167.649)	(167.594)	1	8,71	(167.589)	(4)
Swap	(5.642)	(5.667)	72	9,27	(5.652)	5
Tot. Passivos	(342.663)	(354.920)	227		(348.995)	(3.575)
Saldo (NET)	334.687	338.831			333.166	7.479

Curva de juros utilizada para cálculo do valor marcado a mercado

Prazo DU	30	60	91	150	179	270	360	721	1.080	2.160	3.600
Taxa (% a.a.)	9,12	9,20	9,35	9,58	9,64	9,86	10,07	10,91	11,38	11,74	11,93

Curva de juros utilizada para cálculo do valor de mercado em ambiente de stress

Prazo DU	30	60	91	150	179	270	360	721	1.080	2.160	3.600
Taxa (% a.a.)	10,03	10,20	10,45	10,88	11,02	11,54	12,06	12,91	13,38	13,74	13,93

Operações com risco de taxa de juros em moeda americana

Análise de Sensibilidade Cupom Cambial

Operação	Valor na curva (mil R\$)	Mark-to-Market (mil R\$)	Duration dias corridos	Taxa Mercado (% a.a.)	Valor em Ambiente de Estresse (mil R\$)
Ativos					
Swaps	164.358	166.053	415	1,56	158.756
Resolução 63	10.920	11.256	121	1,15	11.068
T.V.M.	177.036	171.608	1.932	3,28	151.085
ACC/ ACE/ Finimp /LC	119.016	120.904	84	1,02	119.457
Tot. Ativos	471.329	469.821	894		440.365
Passivos					
Repases Exterior	(164.358)	(166.053)	414	1,56	(158.767)
Swap	(14.491)	(14.660)	139	1,20	(14.383)
Linhas e Repases	(132.444)	(133.197)	126	1,17	(130.888)
Notes - Cayman	(75.383)	(75.722)	52	0,70	(75.146)
Títulos Financiados	(67.924)	(68.277)	57	0,76	(67.709)
Tot. Passivos	(454.600)	(457.909)	208		(446.893)
Saldo (NET)	16.729	11.912			(6.528)

Curva de juros utilizada para o cálculo do valor marcado a mercado

Prazo DU	30	60	91	150	179	270	360	721	1.080	2.160	3.600
Taxa (% a.a.)	0,21	0,79	1,06	1,23	1,23	1,41	1,50	1,78	2,12	3,55	5,28

Curva de juros utilizada para o cálculo do valor em Ambiente de Estresse

Prazo DU	30	60	91	150	179	270	360	721	1.080	2.160	3.600
Taxa (% a.a.)	5,61	6,08	6,25	6,21	6,11	5,97	5,75	4,78	5,12	6,55	8,28

Os valores apresentados não incluem operações ou contratos que estejam em atraso.

Os valores de mercado nas posições com risco em taxas de juros prefixadas internas e em moeda americana foram calculados utilizando-se dados dos swaps BM&FBovespa do dia 30 de setembro de 2013. Já para os Títulos Públicos, utilizou-se a marcação a mercado da mesma data, fornecida pela ANBIMA.

f) Demonstrativo de análise de sensibilidade

Quadro demonstrativo de análise de sensibilidade
Data-base: 30/09/2013
(valores em R\$ mil. Exceção: porcentagem sobre o PL)

Fatores de Risco	Exposição	Cenários		
		1	2	3
	<i>Posições sujeitas a variações em:</i>			
Prefixado	taxas de juros prefixadas em reais	4.144	(4.544)	(12.674)
Cupom Cambial	taxas dos cupons de moedas estrangeiras	(4.817)	(10.834)	(16.419)
Moeda Estrangeira	taxa de câmbio	0	(10.073)	(16.788)
Total (sem correlação)		(672)	(25.451)	(45.880)
Porcentagem sobre o PL		-0,10%	-3,64%	-6,56%

A análise de sensibilidade ora apresentada, conforme Instrução CVM 475/2008, teve como objeto as carteiras “trading” e “banking” do Sofisa.

Os cenários que serviram de base para a análise de sensibilidade podem ser assim descritos:

Cenário 1: também denominado cenário provável, toma por base os dados de mercado no dia 30/09/2013, valendo frisar que, foi embutida uma defasagem de 10% sobre os preços de mercado.

Cenário 2: aplicação de choques da ordem de 25% sobre os fatores de risco observados no cenário 1.

Cenário 3: aplicação de choques da ordem de 50% sobre os fatores de risco observados no cenário 1.

Deve-se salientar que os resultados de cada cenário da análise refletem uma posição estática da carteira para o dia 30 de setembro de 2013.

36 Acordo da Basiléia

Através do Comunicado nº 12.746, de 09 de dezembro de 2004, ajustado pelo Comunicado nº 16.137 de 27 de setembro de 2007, o Banco Central do Brasil (BACEN) estabeleceu procedimentos para implementação do Acordo Basiléia II, que adota critérios mais adequados aos riscos e alocação de capital associados às exposições das operações conduzidas pelas instituições financeiras, o que aprimora a abordagem estabelecida pela Resolução nº 2.099/94.

Em 30 de setembro de 2013, o total das parcelas de risco de mercado, risco de crédito e risco operacional, em relação ao Patrimônio de Referência, apresentaram um índice de 19,01 (24,83 em 31 de dezembro de 2012) de acordo com a metodologia divulgada pelo BACEN.

(R\$ mil)

Basiléia II - Setembro/13
Conglomerado Econômico-Financeiro

	Saldo Base	Exposição	Basiléia II
Risco de Crédito - Pepr			335.295
Operações Crédito - Empresas	1.747.538	1.734.127	190.754
Operações Crédito - Varejo	45.924	34.443	3.789
Crédito Tributário	241.675	512.827	56.411
Demais	1.867.207	766.737	84.341
Risco Exposição Cambial - Pcam			24.990
Risco Taxa de Juros (pré) - Pjur1			345
Risco Taxa de Juros (cambial) - Pjur2			2.228
Risco Taxa de Juros (índices de inflação) - Pjur3			56
Risco Taxa de Juros (TJLP) - Pjur4			42
Risco Commodities - Pcom			21
Risco Ações - Pacs			310
Risco Operacional - Popr			14.303
PRE			377.590
PR			652.597
<i>Nível I</i>			<i>671.009</i>
<i>Nível II</i>			<i>(18.412)</i>
Basiléia II *			19,01
Parcela Rban (Valor Prévio)			24.423
Margem/(Insuficiência)			250.584

* $Basiléia = PR * 100 / [PRE/F]$

$F = 0,11$

37 Informações sobre controladas do Banco Sofisa S.A.

As principais informações das sociedades controladas diretas e em conjunto pelo Banco são assim demonstradas:

	Número ações/cotas	%	31/12/2012			30/09/2013		
			Valor contábil	Patrimônio o líquido	Eventos no período	Resultado no período	Equivalência	Valor contábil
Controladas diretas								
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento	107.500	100,00%	113.219	113.219	-	2.709	2.709	115.928
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm S/A (a)	95.734.177	100,00%	189.985	114.985	(89.222)	6.744	6.744	107.507
Sofisa Investment Ltd	15.000.000	100,00%	52.257	56.609	-	533	5.216	57.473
Sofisa Serviços Gerais Administração Ltda	315.211.483	99,99%	60.744	60.750	-	1.676	1.676	62.420
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	210.000	99,99%	1.929	1.929	-	76	76	2.005
La Isla Participações e Empreendimentos Imob. Ltda (b)	45.034.388	76,31%	31.074	41.979	1.000	(2.681)	(2.046)	30.029
Total (c)			449.208	389.471	(88.222)	9.057	14.375	375.361

- Em 28 de março de 2013 foi realizada Reunião do Conselho de Administração aprovando o pagamento aos acionistas de dividendos no montante de R\$89.222.
- No período findo em 30 de setembro de 2013 foi realizado um aumento de capital na empresa La Isla Participações e empreendimentos Imobiliários Ltda no montante de R\$ 1.000.
- No período findo em 30 de setembro de 2013 foi registrado o montante de R\$ 4.683 na Sofisa Investment limited e R\$ 1.777 na agência Cayman, relativo a variação cambial do saldo inicial do investimento na subsidiária no exterior.

	30/09/2013								
	Ativos circulante	Ativo permanente	Total de ativos	Passivos circulante	Patrimônio Líquido	Receitas	Despesas	Total de passivos	Resultado no período
Controladas diretas									
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento	116.636	9.312	125.948	10.020	113.219	6.636	(3.927)	125.948	2.709
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm S/A	41.796	68.415	110.211	2.704	100.763 (a)	14.150	(7.406)	110.211	6.744
Sofisa Investment Ltd	57.512	-	57.512	-	56.979 (a)	688	(155)	57.512	533
Sofisa Serviços Gerais Administração Ltda	63.293	76	63.369	943	60.750	3.484	(1.808)	63.369	1.676
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	2.029	-	2.029	24	1.929	102	(26)	2.029	76
La Isla Participações e Empreendimentos Imob. Ltda	231	39.068	39.299	1	41.979	26	(2.707)	39.299	(2.681)
Controladas indiretas									
Sata Veículos Ltda	227	6	233	-	242	-	(9)	233	(9)
Sata Participações Ltda	6.972	-	6.972	21	6.885	319	(253)	6.972	66
Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda	13.052	-	13.052	15	13.578	60	(601)	13.052	(541)
SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda	20.566	-	20.566	12.990	4.965	4.286	(1.675)	20.566	2.611
SPE Premium 2 Empreend. Imobiliários Ltda	9.390	-	9.390	4.897	3.093	2.753	(1.353)	9.390	1.400
SPE Premium 3 Empreend. Imobiliários Ltda	13.297	-	13.297	8.409	3.051	3.020	(1.183)	13.297	1.837
SPE Premium 5 Empreend. Imobiliários Ltda	13.626	247	13.873	8.219	4.174	2.661	(1.181)	13.873	1.480
La Isla Participações e Empreendimentos Imob. Ltda	231	39.068	39.299	1	41.979	26	(2.707)	39.299	(2.681)

(a) - O patrimônio das empresas estão demonstrados após os efeitos descritos acima.

	31/12/2012								
	Ativos circulante	Ativo permanente	Total de ativos	Passivos circulante	Patrimônio Líquido	Receitas	Despesas	Total de passivos	Resultado no período
Controladas diretas									
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento	112.677	9.926	122.603	9.385	113.492	17.994	(16.295)	124.576	1.699
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm S/A	125.145	70.577	195.722	5.750	182.300	27.255	(19.570)	195.735	7.685
Sofisa Investment Ltd	52.289	-	52.289	32	52.414	6.498	(6.655)	52.289	(157)
Sofisa Serviços Gerais Administração Ltda	62.014	75	62.089	1.339	58.219	5.035	(2.504)	62.089	2.531
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	1.964	-	1.964	35	1.818	148	(37)	1.964	111
La Isla Participações e Empreendimentos Imob. Ltda	291	40.692	40.983	4	44.114	32	(3.167)	40.983	(3.135)
Controladas indiretas									
Sata Veículos Ltda	230	12	242	-	254	-	(12)	242	(12)
Sata Participações Ltda	7.122	-	7.122	237	6.354	1.184	(653)	7.122	531
Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda	14.858	-	14.858	526	14.365	716	(749)	14.858	(33)
SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda	15.323	24	15.347	9.233	6.066	4.619	(4.571)	15.347	48
SPE Premium 2 Empreend. Imobiliários Ltda	10.257	16	10.273	6.683	4.497	2.458	(3.365)	10.273	(907)
SPE Premium 3 Empreend. Imobiliários Ltda	7.723	60	7.783	4.170	3.259	2.746	(2.392)	7.783	354

O Banco possui participação na La Isla Participações e Empreendimentos Imobiliários (La Isla Participações), a qual possui o empreendimento La Isla Eco Resort localizado em Prado/ Bahia. Os direitos e obrigações com a administração do empreendimento foram cedidos a La Isla Turismo Ltda. (La Isla Turismo), sendo que o contrato prevê ressarcimento pela La Isla Participações dos resultados gerados na administração do Empreendimento. A La Isla Participações ressarciu a La Isla Turismo no montante de R\$ 937 no período findo em 30 de setembro de 2013 (R\$ 592 no período findo em 30 de setembro de 2012).

38 Partes relacionadas

O Banco e suas empresas controladas mantêm transações em si, as quais foram eliminadas no consolidado. Os saldos de operações do Banco com controladas, diretas, indiretas e pessoal chave da Administração podem ser observados abaixo:

	Ativos / (passivos)		Receitas / (despesas)	
	30/09/2013	31/12/2012	30/09/2013	31/12/2012
Depósitos à vista	(4.319)	(2.425)	-	-
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento (a)	(178)	(370)	-	-
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm S/A (a)	(243)	(386)	-	-
Sofisa Serviços Gerais Administração Ltda (a)	(93)	(81)	-	-
Sofisa Corretora de Seguros Ltda (a)	(108)	(131)	-	-
La Isla Participações e Empreendimentos Imob. Ltda (a)	(7)	(6)	-	-
Sata Veículos Ltda (b)	(218)	(219)	-	-
Sata Participações Ltda (b)	(906)	(136)	-	-
Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda (b)	(107)	(163)	-	-
SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(213)	(203)	-	-
SPE Premium 2 Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(2.005)	(50)	-	-
SPE Premium 3 Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(37)	(61)	-	-
SPE Premium 5 Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(12)	(449)	-	-
Controladores e pessoal-chave da Administração (c)	(192)	(170)	-	-
Depósitos interfinanceiros	(99.312)	(93.575)	(2.114)	(8.689)
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento (a)	(99.312)	(93.575)	(2.114)	(8.689)
Depósitos a prazo	(208.502)	(230.821)	(15.851)	(17.330)
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm S/A (a)	(29.067)	(70.782)	(2.957)	(8.432)
Sofisa Serviços Gerais Administração Ltda (a)	(61.405)	(60.994)	(3.476)	(4.990)
Sofisa Corretora de Seguros Ltda (a)	(1.718)	(1.656)	(96)	(133)
Sata Participações Ltda (b)	(5.587)	(5.289)	(309)	(380)
La Isla Participações e Empreendimentos Imob. Ltda (a)	(213)	(255)	(26)	(32)
SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda (b)	-	-	(13)	-
SPE Premium 3 Empreend. Imobiliários Ltda (b)	-	-	(7)	-
Controladores e pessoal-chave da Administração (c)	(110.512)	(91.845)	(8.967)	(3.363)
LCA	(3.013)	(3.296)	(100)	(117)
Controladores e pessoal-chave da Administração (c)	(3.013)	(3.296)	(100)	(117)
LCI	(664)	(4.510)	(188)	(196)
Controladores e pessoal-chave da Administração (c)	(664)	(4.510)	(188)	(196)
Obrigações no exterior	(97.491)	(50.605)	(449)	(241)
Sofisa investment limited (a)	(56.750)	(49.523)	(422)	(227)
Sofisa Cayman (a)	(40.741)	(1.082)	(27)	(14)
Outras despesas	-	(2.400)	-	(9.600)
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm S/A (a)	-	(2.400)	-	(9.600)

A saber:

- (a) Controladas – direta
- (b) Controladas – indireta
- (c) Controladores e Pessoal Chave da Administração

As operações entre partes relacionadas são realizadas a preços e condições usuais de mercado.

a. Operações relevantes realizadas com controladas diretas

Dados das empresas controladas em 30/09/2013				
Empresas Controladas diretas	CNPJ	Quantidade de quotas/ações	Espécie	Percentual de participação no capital votante e total
Sofisa Serviços Gerais de Administração Ltda	06.990.721/0001-72	315.179.965	-	99,99%
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	03.581.115/0001-05	209.999	-	99,99%
Sofisa S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	08.257.293/0001-07	7.500.000	ON	100%
Sata Sociedade e Assessoria Técnica e Administrativa S/A	43.347.301/0001-07	315.734.177	ON	100%
La Isla Participações e Empreendimentos Ltda	14.815.985/0001-18	41.534.388	-	76,31%
Sofisa Investment Limited	Cód. Bacen 820.225	5.000.000	-	100%

Instrução CVM Nº 247/96 Artigo 20 Incisos III

Sofisa Investment limited				
Saldo em 30/09/2013	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais fianças hipotecas
Captações no exterior	56.750	Até 12/2013	1% a.a	Não há

Sofisa Serviços Gerais de Administração Ltda				
Saldo em 30/09/2013	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	93	S/ Vencimento	0%	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	61.405	Até 06/2015	104% CDI	Não há

Sofisa Corretora de Seguros Ltda				
Saldo em 30/09/2013	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	108	S/ Vencimento	0%	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	1.718	Até 02/2015	104% CDI	Não há

Sofisa S/A Crédito, Financiamento e Investimento				
Saldo em 30/09/2013	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	178	S/ Vencimento	0%	Não há
Aplicação em depósitos interfinanceiros	99.312	Até 08/2014	13,80% aa	Não há

Sata Sociedade e Assessoria Técnica e Administrativa S/A				
Saldo em 30/09/2013	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	243	S/ Vencimento	0%	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	29.067	Até 02/2014	104% CDI	Não há

La Isla Participações e Empreendimentos Ltda				
Saldo em 30/09/2013	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	7	S/ Vencimento	0%	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	213	Até 05/2014	97,00% aa	Não há

Empresas Controladas indiretas				
Saldo em 30/09/2013	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	3.498	S/ Vencimento	0%	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	5.587	Até 10/2013	104% CDI	Não há

b. Remuneração da Administração

A remuneração máxima aprovada em Assembleia para os anos de 2013 e 2012 é de R\$12.000, tendo sido distribuído aos administradores até 30 de setembro de 2013 o montante de R\$ 8.209 (R\$ 6.943 em 30 de setembro 2012) da seguinte forma:

	30/09/2013				
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Totais
Honorários	1.894	4.073	90	235	6.292
Gratificações / PLR	-	26	-	-	26
Encargos Sociais (INSS + FGTS s/honorários)	426	1.392	20	53	1.891
Total	2.320	5.491	110	288	8.209

	30/09/2012				
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Totais
Honorários	1.965	2.595	153	160	4.873
Gratificações / PLR	-	645	-	-	645
Encargos Sociais (INSS + FGTS s/honorários)	442	912	35	36	1.425
Total	2.407	4.152	188	196	6.943

Os benefícios de curto prazo a administradores estão representados basicamente por ordenados, salários e contribuições para a seguridade social, licença remunerada e auxílio-doença pago, participação nos lucros e bônus (se pagáveis no período de doze meses após o encerramento do exercício) e benefícios não-monetários (tais como assistência médica e automóveis).

i) Benefícios Pós-emprego

O Banco Sofisa e suas controladas diretas e indiretas não possuem planos de benefícios pós-emprego.

ii) Remuneração baseada em ações

O Banco Sofisa cancelou o programa de Incentivo baseado em ações.

iii) Conforme as normas vigentes, as instituições financeiras não podem conceder empréstimos ou adiantamentos a:

- quaisquer pessoas físicas ou jurídicas que controlem a instituição ou qualquer entidade sob controle comum com a instituição, ou qualquer Diretor, Conselheiro, membro do Conselho Fiscal ou qualquer de tais entidades ou membros da família imediata de tais pessoas físicas;
- qualquer entidade controlada pela instituição; ou
- qualquer entidade da qual a instituição detenha, direta ou indiretamente, 10% ou mais do Capital Social ou que detenha, direta ou indiretamente, mais de 10% do Capital Social da instituição.

Na forma regulamentar, não são efetuados empréstimos ou adiantamentos a quaisquer subsidiárias, Diretores Executivos, membros dos Conselhos de Administração, Fiscal ou seus familiares.

iv) Participação acionária

Os membros do Conselho de Administração, Controladores e Diretoria possuem a seguinte participação acionária no Banco Sofisa.

Administradores	30/09/2013					
	Ações Ordinárias	Ações Ordinárias (%)	Ações Preferenciais	Ações Preferenciais (%)	Total de Ações	Total de Ações (%)
Controlador	89.019,744	91,641%	12.934,260	31,852%	101.954,004	74,015%
Conselho de Administração	1,350	0,001%	821,600	2,023%	822,950	0,597%
Diretoria	-	-	-	0,000%	-	0,000%
Outros	8.119,056	8,358%	26.851,411	66,125%	34.970,467	25,387%
Total	97.140,150	100,00%	40.607,271	100,00%	137.747,421	100,00%

"Quantidades expressas em milhares de ações"

Administradores	30/09/2012					
	Ações Ordinárias	Ações Ordinárias (%)	Ações Preferenciais	Ações Preferenciais (%)	Total de Ações	Total de Ações (%)
Controlador	89.019,744	91,641%	12.934,260	31,852%	101.954,004	74,015%
Conselho de Administração	1,800	0,002%	713,000	1,756%	714,800	0,519%
Diretoria	-	0,000%	634,500	1,563%	634,500	0,461%
Outros	8.118,606	8,358%	26.325,511	64,830%	34.444,117	25,005%
Total	97.140,150	100,00%	40.607,271	100,00%	137.747,421	100,00%

39 Balanço patrimonial consolidado por moeda e exposição cambial

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2013			31/12/2012		
	Balanco	Moeda		Balanco	Moeda	
	Nacional	Estrangeira ⁽¹⁾⁽²⁾		Nacional	Estrangeira ⁽¹⁾⁽²⁾	
ATIVO						
Disponibilidades	60.037	14.561	45.476	48.214	10.640	37.574
Aplicações interfinanceiras de liquidez	28.603	28.603	-	914.292	861.644	52.648
Aplicações no mercado aberto	-	-	-	811.270	811.270	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	25.474	25.474	-	49.261	49.261	-
Aplicações em moedas estrangeiras	3.129	3.129	-	53.761	1.113	52.648
T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	1.096.558	938.565	157.993	607.658	466.472	141.186
Relações interfinanceiras e interdependências	36.621	36.621	-	24.244	24.244	-
Operações de crédito e arrendamento mercantil	1.695.402	1.645.431	49.971	1.615.312	1.541.741	73.571
Outros ativos	523.935	441.908	82.027	490.083	399.605	90.478
Carteira de câmbio	83.878	1.851	82.027	92.290	1.812	90.478
Outros	440.057	440.057	-	397.793	397.793	-
Permanente	85.755	85.755	-	90.973	90.973	-
Investimentos	908	908	-	907	907	-
Imobilizado de uso	79.971	79.971	-	84.219	84.219	-
Diferido	174	174	-	225	225	-
Intangível	4.702	4.702	-	5.622	5.622	-
Total ativo	3.526.911	3.191.444	335.467	3.790.776	3.395.319	395.457
PASSIVO						
Depósitos	1.773.798	1.773.798	-	2.045.430	2.045.430	-
Depósitos à vista	129.645	129.645	-	99.137	99.137	-
Depósitos interfinanceiros	27.486	27.486	-	29.058	29.058	-
Depósitos a prazo	1.616.667	1.616.667	-	1.917.235	1.917.235	-
Captações no mercado aberto	167.649	167.649	-	49.627	49.627	-
Recursos de aceites de emissão de títulos	202.530	202.530	-	17.1636	17.1636	-
Relações interfinanceiras e interdependências	18.927	378	18.549	18.995	114	18.881
Obrigações por empréstimos e repasses	416.346	115.986	300.360	444.433	45.657	398.776
Instrumento financeiros e derivativos	2.840	2.840	-	6.195	6.195	-
Outras obrigações	232.607	167.757	64.850	265.248	229.159	36.089
Carteira de câmbio	184	184	-	2.404	2.404	-
Outras	232.423	167.573	64.850	262.844	226.755	36.089
Resultado de exercícios futuros	253	253	-	898	898	-
Patrimônio líquido	699.911	699.911	-	780.157	780.157	-
Capital social e reservas	699.911	699.911	-	780.157	780.157	-
Patrimônio líquido dos acionistas não controladores	12.050	(371.709)	383.759	8.157	(445.589)	453.746
Total passivo	3.526.911	2.759.393	383.759	3.790.776	2.883.284	453.746
Posição líquida de ativos e passivos			(48.292)			(58.289)
Derivativos - posição líquida			11.174			5.1595
Posição cambial líquida			92.882			(6.694)

(1) Valores expressos e/ou indexados em dólares norte-americanos

(2) Valores calculados com base na PTAX de compra de 30/09/2013 e 31/12/2012

40 Outras informações

- a. As responsabilidades por avais, fianças e outras garantias prestadas totalizam R\$ 45.833 em 30 de setembro de 2013 (R\$ 53.121 em 31 de dezembro de 2012).
- b. O Banco e suas controladas possuem contratos de seguros vigentes, em montante julgado suficiente para cobertura de sinistros sobre o imobilizado e responsabilidade civil.
- c. Acordo de compensação e liquidação de obrigações – O Banco possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com as instituições financeiras as quais possuía essa modalidade de acordo.
- d. O Banco Sofisa S.A. possui agência matriz na Alameda Santos, 1.496 - São Paulo/SP, e agências em Campinas/SP na Av. José Bonifácio Coutinho Nogueira, 150, em Belo Horizonte/MG na Rua Paraíba, 1000, no Rio de Janeiro/RJ na Avenida Rio Branco, 1, em Curitiba/PR na Rua Comendador Araujo, 565, em Goiânia/GO na Rua 09 nº 558, em Porto Alegre/RS na Avenida Soledade, 550, em Fortaleza/CE na Av. Santos Dumont, 2456, em Recife/PE na Rua Antonio Lumack do Monte, 128, em Riberão Preto/SP na Av. Presidente Getulio Vargas, 2001, em São José dos Campos/SP na Av. Dr. João Guilhermino, 429, em Alphaville/SP na Alameda Rio Negro, 585, em Manaus/AM na Rua Theomario Pinto da Costa, 82, em Caxias do Sul/RS na Rua Os Dezoito do Forte, 2.000, em Sorocaba/SP na Av. Antonio Carlos Comitre, 540, em Guarulhos/SP na Rua Silvestre Vasconcelos Calmon, 200, e em Londrina/PR na Rua Ayrton Senna da Silva, 550.

- e. O Banco Sofisa S.A. possui rating **AA-Longo prazo e A-1 Curto prazo** da agência Austin Rating, avaliado em 10 de dezembro de 2012, **Aa3.br/Br-1(nacional)** da agência Moody's Investor Service, avaliado em 11 de dezembro de 2012, e rating **Baixo Risco para Médio Prazo e Disclosure Excelente** pela agência de classificação de risco RISKbank, avaliado em 12 de julho de 2013.

Relatório sobre a revisão dos auditores independentes sobre as Informações Trimestrais - ITR

Aos
Acionistas e Administradores do
Banco Sofisa S.A.
São Paulo - SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, do Banco Sofisa S.A., contidas no Formulário de Informações Trimestrais – ITR referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2013, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2013 e as respectivas demonstrações do resultado para os períodos de três e nove meses findos naquela data e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração do Banco é responsável pela elaboração e apresentação das informações contábeis intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as referidas informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais – ITR.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

Revisamos, também, as Demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2013, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banco, cuja apresentação nas informações intermediárias é requerida de acordo com as normas expedidas pela CVM - Comissão de Valores Mobiliários aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR. Essas demonstrações foram submetidas aos mesmos procedimentos de revisão descritos anteriormente e, com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que não foram elaboradas, em todos os seus aspectos relevantes, de acordo com as informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

São Paulo, 13 de novembro de 2013

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP014428/O-6

Luciana Liberal Sâmia
Contadora CRC 1SP198502/O-8

DECLARAÇÃO DA DIRETORIA SOBRE O RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES E AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em observância às disposições da Instrução CVM nº 480/09, a Diretoria do Banco declara que discutiu, reviu e concordou com as opiniões expressas no parecer da KPMG Auditores Independentes e com as informações financeiras trimestrais relativas ao período encerrado em 30 de setembro de 2013.