



Banco Sofisa S.A.

Informações Financeiras Trimestrais em BRGAAP

31 de março de 2016 - 1T16

# Banco Sofisa S.A.

## Informações Financeiras Trimestrais em BRGAAP

31 de março de 2016

### Sumário

#### Informações Trimestrais Auditadas

|   |    |
|---|----|
| Balanço Patrimonial .....   | 2  |
| Demonstração dos Resultados e Demonstração dos Resultados<br>Abrangentes..... | 4  |
| Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.....                          | 5  |
| Demonstração dos Fluxos de Caixa.....   | 6  |
| Demonstração do Valor Adicionado .....  | 7  |
| Notas explicativas às Informações Financeiras Trimestrais.....                | 8  |
| Relatório dos Auditores Independentes s/ a revisão das ITR.....               | 57 |
| Declaração da Diretoria.....  | 59 |

**Banco Sofisa S.A.**  
**Balancos patrimoniais**  
**Em 31 de março de 2016 e 31 de dezembro de 2015**  
**(Em milhares de reais)**

|   | Sofisa Consolidado |                  | Banco Sofisa     |                  |   | Sofisa Consolidado |                  | Banco Sofisa     |                  |
|---|--------------------|------------------|------------------|------------------|---|--------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 31/03/2016         | 31/12/2015       | 31/03/2016       | 31/12/2015       |   | 31/03/2016         | 31/12/2015       | 31/03/2016       | 31/12/2015       |
| <b>Ativo</b>  |                    |                  |                  |                  | <b>Passivo</b>  |                    |                  |                  |                  |
| <b>Circulante</b>   | <b>2.870.887</b>   | <b>2.387.599</b> | <b>2.854.869</b> | <b>2.368.795</b> | <b>Circulante</b>                                     | <b>2.299.435</b>   | <b>2.065.481</b> | <b>2.420.824</b> | <b>2.184.514</b> |
| <b>Disponibilidades</b>   | <b>43.852</b>      | <b>27.664</b>    | <b>42.057</b>    | <b>26.021</b>    | <b>Depósitos (Nota 16)</b>                            | <b>1.675.833</b>   | <b>1.491.123</b> | <b>1.804.499</b> | <b>1.618.867</b> |
| <b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>                                    | <b>221.280</b>     | <b>135.624</b>   | <b>221.280</b>   | <b>135.624</b>   | Depósitos à vista                                     | 64.918             | 95.588           | 65.474           | 96.092           |
| Aplicações no mercado aberto (Nota 6a)  | 170.000            | 105.022          | 170.000          | 105.022          | Depósitos interfinanceiros                            | 108.929            | 83.724           | 228.733          | 203.511          |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros (Nota 6b)                                | 51.280             | 30.602           | 51.280           | 30.602           | Depósitos a prazo                                     | 1.501.986          | 1.311.811        | 1.510.292        | 1.319.264        |
| <b>Tít.s e valores mob.e instr. financ.derivativos (Nota 7)</b>                   | <b>942.789</b>     | <b>470.661</b>   | <b>942.789</b>   | <b>468.962</b>   | <b>Captações no mercado aberto (Nota 17)</b>          | <b>127.266</b>     | <b>60.314</b>    | <b>127.266</b>   | <b>60.314</b>    |
| Carteira própria  | 656.462            | 423.535          | 656.462          | 421.836          | Carteira própria                                      | 127.266            | 60.314           | 127.266          | 60.314           |
| Vinculados a compromisso de recompra  | 69.206             | 47.126           | 69.206           | 47.126           | <b>Recursos de aceites cambiais (Nota 16)</b>         | <b>197.898</b>     | <b>223.144</b>   | <b>197.898</b>   | <b>223.144</b>   |
| Instrumentos financeiros derivativos  | 29.689             | -                | 29.689           | -                | Recursos de letras Imob., hipot. de créd. e similares | 197.898            | 223.144          | 197.898          | 223.144          |
| Vinculados a prestação de garantias   | 187.432            | -                | 187.432          | -                | <b>Relações interfinanceiras/interdependencias</b>    | <b>61.959</b>      | <b>83.850</b>    | <b>61.959</b>    | <b>83.850</b>    |
| <b>Relações interfinanceiras (Nota 8)</b>   | <b>24.021</b>      | <b>16.524</b>    | <b>24.021</b>    | <b>16.524</b>    | Recursos em transito de terceiros                     | 61.959             | 83.850           | 61.959           | 83.850           |
| <b>Créditos vinculados</b>  |                    |                  |                  |                  | <b>Obrigações por empréstimos (Nota 18)</b>           | <b>77.007</b>      | <b>83.696</b>    | <b>80.318</b>    | <b>87.411</b>    |
| Depósitos no Banco Central  | 1.612              | 9.697            | 1.612            | 9.697            | Empréstimos no país                                   | 612                | 610              | -                | -                |
| Correspondentes   | 22.294             | 6.820            | 22.294           | 6.820            | Empréstimos no exterior                               | 76.395             | 83.086           | 80.318           | 87.411           |
| Recebimentos e pagamentos a liquidar  | 115                | 7                | 115              | 7                | <b>Repasse do exterior (Nota 18)</b>                  | <b>55.983</b>      | <b>3.373</b>     | <b>55.983</b>    | <b>3.373</b>     |
| <b>Operações de crédito</b>   | <b>1.472.417</b>   | <b>1.554.312</b> | <b>1.472.413</b> | <b>1.554.305</b> | Obrigações por repasse do exterior                    | 55.983             | 3.373            | 55.983           | 3.373            |
| <b>Operações de crédito (Nota 9)</b>  |                    |                  |                  |                  | <b>Instrumentos financeiros derivativos (Nota 7d)</b> | <b>8</b>           | <b>2.258</b>     | <b>8</b>         | <b>2.258</b>     |
| Setor público   | 6.961              | 6.908            | 6.908            | 6.908            | Swap - Diferencial a pagar                            | 8                  | 2.258            | 8                | 2.258            |
| Setor privado   | 1.512.363          | 1.595.072        | 1.512.410        | 1.595.063        | <b>Outras obrigações</b>                              | <b>103.481</b>     | <b>117.723</b>   | <b>92.893</b>    | <b>105.297</b>   |
| Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa (Nota 10)               | (46.907)           | (47.668)         | (46.905)         | (47.666)         | Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados     | 865                | 709              | 865              | 709              |
| <b>Operações de arrendamento mercantil</b>  | <b>915</b>         | <b>960</b>       | <b>915</b>       | <b>960</b>       | Carteira de câmbio (Nota 11)                          | 10.811             | 8.067            | 10.811           | 8.067            |
| <b>Arrendamentos e subarrendamentos a receber (Nota 9)</b>                        |                    |                  |                  |                  | Sociais e estatutárias                                | 878                | 859              | 878              | 859              |
| Setor privado   | 945                | 991              | 945              | 991              | Fiscais e previdenciárias (Notas 19 )                 | 31.581             | 16.726           | 28.528           | 11.947           |
| Provisão para créditos de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa (Nota 10) | (30)               | (31)             | (30)             | (31)             | Negociação e intermediação de valores (Nota 20)       | -                  | 1.922            | -                | 1.922            |
| <b>Outros créditos</b>  | <b>157.238</b>     | <b>174.236</b>   | <b>143.178</b>   | <b>158.781</b>   | Diversas (Nota 21)                                    | 59.346             | 89.440           | 51.811           | 81.793           |
| Carteira de câmbio (Nota 11)  | 75.509             | 91.666           | 75.509           | 91.666           |   |                    |                  |                  |                  |
| Rendas a receber  | 163                | 172              | 163              | 172              |   |                    |                  |                  |                  |
| Negociação e intermediação de valores   | 1.305              | 27               | 1.305            | 27               |   |                    |                  |                  |                  |
| Diversos (Nota 13)  | 85.351             | 89.165           | 71.291           | 73.710           |   |                    |                  |                  |                  |
| Provisão para outros créditos de liq. duvidosa (Nota 10)                          | (5.090)            | (6.794)          | (5.090)          | (6.794)          |   |                    |                  |                  |                  |
| <b>Outros valores e bens (Nota 14)</b>  | <b>8.375</b>       | <b>7.618</b>     | <b>8.216</b>     | <b>7.618</b>     |   |                    |                  |                  |                  |
| Outros valores e bens   | 6.699              | 6.798            | 6.699            | 6.798            |   |                    |                  |                  |                  |
| Despesas antecipadas  | 1.676              | 820              | 1.517            | 820              |   |                    |                  |                  |                  |

|   |                  |                  |                  |                  |  |                  |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Realizável a longo prazo</b>                                     | <b>1.470.268</b> | <b>1.737.006</b> | <b>1.426.834</b> | <b>1.687.906</b> | <b>Exigível a longo prazo</b>  | <b>1.366.151</b> | <b>1.404.731</b> | <b>1.369.398</b> | <b>1.400.077</b> |
| <b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>                      | <b>203.000</b>   | <b>127.523</b>   | <b>203.000</b>   | <b>127.523</b>   | <b>Depósitos (Nota 16)</b>   | <b>1.188.271</b> | <b>1.104.432</b> | <b>1.201.222</b> | <b>1.111.777</b> |
| Aplicações no mercado aberto (Nota 6a)                              | 203.000          | 127.523          | 203.000          | 127.523          | Depósitos interfinanceiros   | -                | 22.661           | -                | 22.661           |
| <b>TÍT.C e valores mob.e instr. financ.derivativos (Nota 7)</b>     | <b>670.588</b>   | <b>1.011.606</b> | <b>666.003</b>   | <b>1.002.020</b> | Depósitos a prazo  | 1.188.271        | 1.081.771        | 1.201.222        | 1.089.116        |
| Carteira própria  | 16.026           | 316.961          | 16.026           | 311.818          | <b>Captações no mercado aberto (Nota 17)</b>                         | <b>36.123</b>    | <b>87.849</b>    | <b>36.123</b>    | <b>87.849</b>    |
| Vinculados a compromisso de recompra                                | 149.437          | 117.535          | 149.437          | 117.535          | Carteira própria   | 36.123           | 87.849           | 36.123           | 87.849           |
| Instrumentos financeiros derivativos                                | -                | 32.888           | -                | 32.888           | <b>Recursos de aceites cambiais (Nota 16)</b>                        | <b>41.214</b>    | <b>39.922</b>    | <b>41.214</b>    | <b>39.922</b>    |
| Vinculados a prestação de garantia                                  | 505.125          | 544.222          | 500.540          | 539.779          | Recursos de letras Imob., hipot. de créd. e similares                | 41.214           | 39.922           | 41.214           | 39.922           |
| <b>Operações de crédito</b>   | <b>237.876</b>   | <b>229.779</b>   | <b>237.875</b>   | <b>229.780</b>   | <b>Obrigações por empréstimos (Nota 18)</b>                          | <b>-</b>         | <b>1.276</b>     | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Operações de crédito (Nota 9)</b>                                |                  |                  |                  |                  | Empréstimos no país  | -                | 1.276            | -                | -                |
| Setor público   | 8.494            | 9.772            | 8.494            | 9.772            | <b>Repasse do exterior (Nota 18)</b>                                 | <b>-</b>         | <b>58.789</b>    | <b>-</b>         | <b>58.789</b>    |
| Setor privado   | 237.018          | 229.413          | 237.017          | 229.413          | Obrigações por repasse do exterior                                   | -                | 58.789           | -                | 58.789           |
| Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa (Nota 10) | (7.636)          | (9.406)          | (7.636)          | (9.405)          | <b>Outras obrigações</b>   | <b>100.543</b>   | <b>112.463</b>   | <b>90.839</b>    | <b>101.740</b>   |
| <b>Operações de arrendamento mercantil</b>                          | <b>515</b>       | <b>421</b>       | <b>515</b>       | <b>421</b>       | Fiscais e previdenciárias (Nota 19)                                  | 100.543          | 112.463          | 90.839           | 101.740          |
| <b>Arrendamentos e subarrendamentos a receber (Nota 9)</b>          |                  |                  |                  |                  | <b>Resultado de exercicios futuros</b>                               | <b>89</b>        | <b>98</b>        | <b>89</b>        | <b>98</b>        |
| Setor privado   | 532              | 434              | 532              | 434              | <b>Patrimônio líquido dos acionistas controladores (Nota 23)</b>     | <b>711.401</b>   | <b>691.005</b>   | <b>711.401</b>   | <b>691.005</b>   |
| Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa (Nota 10) | (17)             | (13)             | (17)             | (13)             | Capital de domiciliados no País                                      | 635.700          | 635.700          | 635.700          | 635.700          |
| <b>Outros créditos</b>  | <b>338.008</b>   | <b>346.142</b>   | <b>315.841</b>   | <b>324.491</b>   | Reservas de lucros   | 109.629          | 101.267          | 109.629          | 101.267          |
| Diversos (Nota 13)  | 338.008          | 346.142          | 315.841          | 324.491          | Ajustes de avaliação patrimonial                                     | (33.928)         | (45.962)         | (33.928)         | (45.962)         |
| <b>Outros valores e bens (Nota 14)</b>                              | <b>20.281</b>    | <b>21.535</b>    | <b>3.600</b>     | <b>3.671</b>     | <b>Patrimônio líquido dos acionistas não controladores (Nota 23)</b> | <b>475</b>       | <b>(77)</b>      | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| Outros valores e bens   | 27.880           | 28.705           | 11.174           | 11.173           |  |                  |                  |                  |                  |
| Provisões para desvalorizações                                      | (8.273)          | (8.336)          | (8.248)          | (8.311)          |  |                  |                  |                  |                  |
| Despesas antecipadas  | 674              | 1.166            | 674              | 809              |  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Permanente</b>   | <b>36.396</b>    | <b>36.633</b>    | <b>220.009</b>   | <b>218.993</b>   |  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Investimentos</b>  | <b>907</b>       | <b>907</b>       | <b>187.157</b>   | <b>216.886</b>   |  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Participações em controladas (Nota 37)</b>                       | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>186.250</b>   | <b>215.979</b>   |  |                  |                  |                  |                  |
| No País   | -                | -                | 182.162          | 211.493          |  |                  |                  |                  |                  |
| No exterior   | -                | -                | 4.088            | 4.486            |  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Outros investimentos</b>   | <b>907</b>       | <b>907</b>       | <b>907</b>       | <b>907</b>       |  |                  |                  |                  |                  |
| Outros investimentos  | 956              | 958              | 956              | 956              |  |                  |                  |                  |                  |
| Provisão para perdas  | (49)             | (51)             | (49)             | (49)             |  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Imobilizado de uso (Nota 15)</b>                                 | <b>35.428</b>    | <b>35.655</b>    | <b>32.791</b>    | <b>2.035</b>     |  |                  |                  |                  |                  |
| Imóveis de uso  | 30.917           | 45.560           | 30.691           | -                |  |                  |                  |                  |                  |
| Imobilizações em curso  | 1.438            | 1.533            | -                | -                |  |                  |                  |                  |                  |
| Outras imobilizações de uso   | 6.879            | 6.583            | 5.849            | 5.554            |  |                  |                  |                  |                  |
| Depreciações acumuladas   | (3.806)          | (18.021)         | (3.749)          | (3.519)          |  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Diferido</b>   | <b>61</b>        | <b>71</b>        | <b>61</b>        | <b>72</b>        |  |                  |                  |                  |                  |
| Gastos com organização e expansão                                   | 540              | 540              | 506              | 506              |  |                  |                  |                  |                  |
| Amortização acumulada   | (479)            | (469)            | (445)            | (434)            |  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Total do ativo</b>   | <b>4.377.551</b> | <b>4.161.238</b> | <b>4.501.712</b> | <b>4.275.694</b> | <b>Total do passivo</b>  | <b>4.377.551</b> | <b>4.161.238</b> | <b>4.501.712</b> | <b>4.275.694</b> |

**Banco Sofisa S.A.**  
**Demonstrações do Resultado**  
**Trimestres findos em 31 de março de 2015 e 2014**  
**(Em milhares de Reais)**

|  | <b>Sofisa Consolidado</b>      |                                | <b>Banco Sofisa</b>            |                                |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|  | <b>01/01/2016 À 31/03/2016</b> | <b>01/01/2015 À 31/03/2015</b> | <b>01/01/2016 À 31/03/2016</b> | <b>01/01/2015 À 31/03/2015</b> |
| <b>Receitas da intermediação financeira</b>                        | <b>171.061</b>                 | <b>174.316</b>                 | <b>171.738</b>                 | <b>174.176</b>                 |
| Operações de crédito (Nota 24)                                     | 102.295                        | 103.058                        | 102.273                        | 103.008                        |
| Operações de arrendamento mercantil (Nota 25)                      | 392                            | 2.688                          | 392                            | 2.688                          |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (Nota 26) | 57.528                         | 35.191                         | 58.229                         | 35.096                         |
| Resultado com instrumentos financeiros derivativos (Nota 7d)       | 5.439                          | 10.192                         | 5.439                          | 10.192                         |
| Resultado de operações de câmbio (nota 11)                         | 5.397                          | 23.065                         | 5.395                          | 23.070                         |
| Operações de venda ou transferência de ativos financeiros          | 10                             | 122                            | 10                             | 122                            |
| <b>Despesas da intermediação financeira</b>                        | <b>(109.192)</b>               | <b>(141.618)</b>               | <b>(113.004)</b>               | <b>(148.038)</b>               |
| Operações de captação no mercado (Nota 27)                         | (103.338)                      | (77.659)                       | (107.139)                      | (83.877)                       |
| Operações de empréstimos, cessões e repasses                       | (1.019)                        | (60.781)                       | (1.029)                        | (60.985)                       |
| Operações de arrendamento mercantil (Nota 28)                      | (327)                          | (2.538)                        | (327)                          | (2.538)                        |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 10b)           | (4.508)                        | (640)                          | (4.509)                        | (638)                          |
| <b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>                 | <b>61.869</b>                  | <b>32.698</b>                  | <b>58.734</b>                  | <b>26.138</b>                  |
| <b>Receitas/(despesas) operacionais</b>                            | <b>(35.070)</b>                | <b>(7.439)</b>                 | <b>(33.109)</b>                | <b>51</b>                      |
| Receitas de prestação de serviços                                  | 5.241                          | 3.735                          | 5.241                          | 3.735                          |
| Despesas de pessoal (Nota 29)                                      | (16.723)                       | (12.689)                       | (16.278)                       | (12.143)                       |
| Outras despesas administrativas (Nota 30)                          | (13.139)                       | (13.549)                       | (12.429)                       | (10.216)                       |
| Despesas tributárias (Nota 31)                                     | (6.717)                        | (4.043)                        | (6.105)                        | (3.336)                        |
| Resultado de participações em controladas                          | -                              | -                              | (5.662)                        | 22.998                         |
| Outras receitas operacionais (Nota 32)                             | 4.083                          | 25.984                         | 2.847                          | 1.772                          |
| Outras despesas operacionais (Nota 33)                             | (7.815)                        | (6.877)                        | (723)                          | (2.759)                        |
| <b>Resultado operacional</b>                                       | <b>26.799</b>                  | <b>25.259</b>                  | <b>25.625</b>                  | <b>26.189</b>                  |
| <b>Resultado não operacional</b>                                   | <b>133</b>                     | <b>(351)</b>                   | <b>3</b>                       | <b>(501)</b>                   |
| <b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b> | <b>26.932</b>                  | <b>24.908</b>                  | <b>25.628</b>                  | <b>25.688</b>                  |
| <b>Imposto de renda e contribuição social (Nota 12)</b>            | <b>(14.355)</b>                | <b>(2.315)</b>                 | <b>(13.035)</b>                | <b>(348)</b>                   |
| Provisão de imposto de renda                                       | (6.643)                        | (2.569)                        | (6.054)                        | (1.423)                        |
| Provisão de contribuição social                                    | (5.241)                        | (1.225)                        | (4.753)                        | (665)                          |
| Ativos fiscais diferidos   | (2.471)                        | 1.479                          | (2.228)                        | 1.740                          |
| <b>Participações no lucro - Empregados</b>                         | <b>(4.231)</b>                 | <b>(3.879)</b>                 | <b>(4.231)</b>                 | <b>(3.879)</b>                 |
| <b>Participação de não controladores</b>                           | <b>16</b>                      | <b>2.747</b>                   | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       |
| <b>Resultado Líquido do período</b>                                | <b>8.362</b>                   | <b>21.461</b>                  | <b>8.362</b>                   | <b>21.461</b>                  |
| <b>Lucro Líquido por ação</b>                                      | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>0,06</b>                    | <b>0,016</b>                   |

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.

**Banco Sofisa S.A.**  
**Demonstrações do Resultado Abrangente**  
**Trimestres findos em 31 de março de 2016 e 2015**  
**(Em milhares de Reais)**

|  | <b>31/03/2016</b> | <b>31/03/2015</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Lucro Líquido do período                                       | 8.362             | 21.461            |
| Ajuste a valor de mercado sobre títulos disponíveis para venda | 21.880            | (5.150)           |
| Efeito tributário  | (9.846)           | 2.060             |
| <b>Resultado Abrangente do Período</b>                         | <b>20.396</b>     | <b>18.371</b>     |

**Banco Sofisa S.A.**  
**Demonstrações individuais das mutações do patrimônio líquido**  
**Trimestres findos em 31 de março de 2016 e 2015**  
**(Em milhares de reais)**

|   | Capital social | Reservas de lucros |               | Ajustes de Avaliação Patrimonial - | Lucros acumulados | Total          |
|---|----------------|--------------------|---------------|------------------------------------|-------------------|----------------|
|   |                | Legal              | Estatutária   | TVM e Derivativos                  |                   |                |
| <b>Saldos em 1º de janeiro de 2016</b>                            | <b>635.700</b> | <b>31.626</b>      | <b>69.641</b> | <b>(45.962)</b>                    | -                 | <b>691.005</b> |
| Ajustes de avaliação patrimonial - Títulos disponíveis para venda | -              | -                  | -             | 12.034                             | -                 | <b>12.034</b>  |
| Outros eventos:   | -              | -                  | -             | -                                  | <b>8.362</b>      | <b>8.362</b>   |
| Resultado líquido do período                                      | -              | -                  | -             | -                                  | 8.362             | <b>8.362</b>   |
| Destinações:  | -              | -                  | <b>8.362</b>  | -                                  | <b>(8.362)</b>    | -              |
| Constituição de reserva estatutária                               | -              | -                  | 8.362         | -                                  | (8.362)           | -              |
| <b>Saldos em 31 de março de 2016</b>                              | <b>635.700</b> | <b>31.626</b>      | <b>78.003</b> | <b>(33.928)</b>                    | -                 | <b>711.401</b> |

|   | Capital social | Reservas de lucros |               | Ajustes de Avaliação Patrimonial - | Lucros acumulados | Total          |
|---|----------------|--------------------|---------------|------------------------------------|-------------------|----------------|
|   |                | Legal              | Estatutária   | TVM e Derivativos                  |                   |                |
| <b>Saldos em 1º de janeiro de 2015</b>                            | <b>635.700</b> | <b>28.706</b>      | <b>14.154</b> | <b>(21.710)</b>                    | -                 | <b>656.850</b> |
| Ajustes de avaliação patrimonial - Títulos disponíveis para venda | -              | -                  | -             | (3.090)                            | -                 | <b>(3.090)</b> |
| Outros eventos:   | -              | -                  | -             | -                                  | <b>21.461</b>     | <b>21.461</b>  |
| Resultado líquido do período                                      | -              | -                  | -             | -                                  | 21.461            | <b>21.461</b>  |
| Destinações:  | -              | -                  | <b>21.461</b> | -                                  | <b>(21.461)</b>   | -              |
| Constituição de reserva estatutária                               | -              | -                  | 21.461        | -                                  | (21.461)          | -              |
| <b>Saldos em 31 de março de 2015</b>                              | <b>635.700</b> | <b>28.706</b>      | <b>35.615</b> | <b>(24.800)</b>                    | -                 | <b>675.221</b> |

**Banco Sofisa S.A.**  
**Demonstrações de Fluxos de Caixa**  
**Trimestres findos em 31 de março de 2016 e 2015**  
**(Em milhares de Reais)**

|   | <b>Consolidado</b> |                   | <b>Banco Sofisa</b> |                   |
|---|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|   | <b>31/03/2016</b>  | <b>31/03/2015</b> | <b>31/03/2016</b>   | <b>31/03/2015</b> |
| <b>Resultado líquido ajustado</b>   | <b>16.794</b>      | <b>39.472</b>     | <b>22.130</b>       | <b>15.984</b>     |
| Resultado líquido do período  | 8.362              | 21.461            | 8.362               | 21.461            |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa                             | 4.508              | 640               | 4.509               | 638               |
| Depreciações e amortizações   | 802                | 692               | 475                 | 204               |
| Resultado de participação em controladas                                  | -                  | -                 | 5.662               | (22.998)          |
| Varição cambial sobre Caixa e Equivalentes de Caixa                       | 3.122              | 16.679            | 3.122               | 16.679            |
| <b>Varição de Ativos e Obrigações</b>                                     | <b>3.048</b>       | <b>(39.846)</b>   | <b>4.701</b>        | <b>(30.368)</b>   |
| (Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez              | (160.614)          | (211.639)         | (160.614)           | (211.639)         |
| (Aumento) Redução em T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos        | (119.076)          | 9.916             | (125.776)           | 17.710            |
| (Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências        | (29.388)           | (16.956)          | (29.388)            | (16.956)          |
| (Aumento) Redução em operações de crédito e de arrendamento mercantil     | 69.241             | 92.289            | 69.238              | 92.268            |
| (Aumento) Redução em outros créditos e outros valores e bens              | 25.628             | 70.231            | 23.727              | 58.075            |
| Aumento (Redução) em depósitos  | 268.549            | (169.919)         | 275.077             | (177.121)         |
| Aumento (Redução) em captações no mercado aberto                          | 15.226             | 18.563            | 15.226              | 18.563            |
| Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais                         | (23.954)           | 195.842           | (23.954)            | 195.842           |
| Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses                | (14.143)           | (24.047)          | (13.272)            | (10.317)          |
| Aumento (Redução) em instrumentos financeiros derivativos passivo         | (2.250)            | 452               | (2.250)             | 452               |
| Aumento (Redução) em outras obrigações                                    | (29.052)           | (587)             | (26.488)            | 5.878             |
| Imposto de renda e contribuição social pagos                              | 2.890              | (4.003)           | 3.184               | (3.135)           |
| Aumento (Redução) em resultados de exercícios futuros                     | (9)                | 12                | (9)                 | 12                |
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)</b>     | <b>19.842</b>      | <b>(374)</b>      | <b>26.831</b>       | <b>(14.384)</b>   |
| Investimentos (redução de capital em investida)                           | -                  | -                 | 29.729              | 10.739            |
| Alienação / aquisição de imobilizado de uso                               | (575)              | (231)             | (36.893)            | (100)             |
| Diferido  | 10                 | 10                | 10                  | 11                |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Aplicado</b>               | <b>(565)</b>       | <b>(221)</b>      | <b>(7.154)</b>      | <b>10.650</b>     |
| Participação de acionista minoritário                                     | 552                | (2.350)           | -                   | -                 |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)</b> | <b>552</b>         | <b>(2.350)</b>    | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| <b>AUMENTO (REDUÇÃO) de Caixa e equivalentes de caixa</b>                 | <b>19.829</b>      | <b>(2.945)</b>    | <b>19.677</b>       | <b>(3.734)</b>    |
| Disponibilidades no Início do Período                                     | 56.263             | 131.471           | 54.620              | 128.809           |
| Disponibilidades no Final do Período                                      | 72.970             | 111.847           | 71.175              | 108.396           |
| Varição cambial sobre Caixa e Equivalentes de Caixa                       | (3.122)            | (16.679)          | (3.122)             | (16.679)          |
| <b>AUMENTO (REDUÇÃO) de Caixa e equivalentes de caixa</b>                 | <b>19.829</b>      | <b>(2.945)</b>    | <b>19.677</b>       | <b>(3.734)</b>    |

**Banco Sofisa S.A.**  
**Demonstrações do valor adicionado**  
**Trimestres findos em 31 de março de 2016 e 2015**  
**(Em milhares de Reais)**

|   | <b>Consolidado</b> |                   | <b>Banco Sofisa</b> |                   |
|---|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|   | <b>31/03/2016</b>  | <b>31/03/2015</b> | <b>31/03/2016</b>   | <b>31/03/2015</b> |
| <b>Receitas</b>                                   | <b>171.794</b>     | <b>177.411</b>    | <b>172.471</b>      | <b>177.273</b>    |
| Intermediação Financeira                          | 171.061            | 174.316           | 171.739             | 174.176           |
| Prestação de Serviços                             | 5.241              | 3.735             | 5.241               | 3.735             |
| Provisão Para Créditos de Liquidação Duvidosa     | (4.508)            | (640)             | (4.509)             | (638)             |
| <b>Despesas de Intermediação Financeira</b>       | <b>(104.684)</b>   | <b>(140.978)</b>  | <b>(108.495)</b>    | <b>(147.400)</b>  |
| <b>Insumos Adquiridos de Terceiros</b>            | <b>(15.321)</b>    | <b>6.559</b>      | <b>(9.354)</b>      | <b>(11.077)</b>   |
| Materiais, energia e outros                       | (3.467)            | (2.485)           | (3.445)             | (2.260)           |
| Serviços de Terceiros                             | (1.609)            | (2.948)           | (2.257)             | (2.754)           |
| Outros  | (10.245)           | 11.992            | (3.652)             | (6.063)           |
| <b>Valor Adicionado Bruto</b>                     | <b>51.789</b>      | <b>42.992</b>     | <b>54.622</b>       | <b>18.796</b>     |
| <b>Retenções</b>                                  | <b>(802)</b>       | <b>(692)</b>      | <b>(475)</b>        | <b>(204)</b>      |
| Depreciação e Amortização                         | (802)              | (692)             | (475)               | (204)             |
| <b>Valor Adicionado Líquido Produzido</b>         | <b>50.987</b>      | <b>42.300</b>     | <b>54.147</b>       | <b>18.592</b>     |
| <b>Valor Adicionado Recebido em Transferência</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>(5.662)</b>      | <b>22.998</b>     |
| Resultado de Equivalência Patrimonial             | -                  | -                 | (5.662)             | 22.998            |
| <b>Valor Adicionado Total a Distribuir</b>        | <b>50.987</b>      | <b>42.300</b>     | <b>48.485</b>       | <b>41.590</b>     |
| <b>Distribuição do Valor Adicionado</b>           | <b>50.987</b>      | <b>42.300</b>     | <b>48.485</b>       | <b>41.590</b>     |
| <b>Pessoal</b>                                    | <b>20.954</b>      | <b>16.567</b>     | <b>20.509</b>       | <b>16.022</b>     |
| Remuneração Direta                                | 10.007             | 6.989             | 9.692               | 6.656             |
| Benefícios  | 1.753              | 1.286             | 1.707               | 1.231             |
| Encargos Sociais                                  | 3.398              | 2.819             | 3.314               | 2.662             |
| Participação nos Lucros e Resultados              | 4.231              | 3.879             | 4.231               | 3.879             |
| Outros  | 1.565              | 1.594             | 1.565               | 1.594             |
| <b>Impostos, taxas e Contribuições</b>            | <b>21.072</b>      | <b>6.358</b>      | <b>19.140</b>       | <b>3.683</b>      |
| Federais  | 20.409             | 5.601             | 18.606              | 3.189             |
| Estaduais   | 73                 | 167               | 73                  | 167               |
| Municipais  | 590                | 590               | 461                 | 327               |
| <b>Remuneração de Capitais de Terceiros</b>       | <b>583</b>         | <b>661</b>        | <b>474</b>          | <b>424</b>        |
| Aluguéis  | 583                | 661               | 474                 | 424               |
| <b>Remuneração de Capitais Próprios</b>           | <b>8.362</b>       | <b>21.461</b>     | <b>8.362</b>        | <b>21.461</b>     |
| Resultados Retidos                                | 8.362              | 21.461            | 8.362               | 21.461            |
| Participação dos minoritários não controladores   | 16                 | (2.747)           | -                   | -                 |

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.

# Notas explicativas às informações trimestrais

(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, de investimento, de crédito, financiamento e investimento, de câmbio e de arrendamento mercantil.

Em 01.02.2016 o Banco Sofisa sito à Alameda Santos, 1.496 – Jd. Paulista – SP/SP, divulgou o Fato Relevante comunicando aos acionistas e ao mercado a recepção da correspondência encaminhada pela Acionista Controladora com a intenção de realizar (i) uma oferta pública para a aquisição das ações preferenciais em circulação por aumento de participação; (ii) uma oferta pública para o cancelamento do registro da Companhia para negociação de ações preferenciais no mercado como emissora de valores mobiliários categoria "A", cumulada com (iii) uma oferta pública para a saída da Companhia do segmento especial de listagem da BM&FBOVESPA. Isto em atendimento ao Ofício nº 237/2015/CVM/SER/GER-1 de 23/12/2015 encaminhado pela Comissão de Valores Mobiliários.

## 2 Elaboração e apresentação das informações trimestrais

As informações trimestrais 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 BACEN. Desta forma, o 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 4.144/12;
- b. CPC 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos - Resolução CMN nº 3.566/08;
- c. CPC 03 (R3) - Demonstrações dos fluxos de caixa - Resolução CMN nº 3.604/08;
- d. CPC 05 (R1) - Divulgação sobre partes relacionadas - Resolução CMN nº 3.750/09;
- e. CPC 10 (R1) - 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.
- i. CPC 33 - Benefícios a empregados - Resolução CMN nº 4.424/15.

Em 17 de dezembro de 2015, foi emitida a resolução Bacen nº4.455 que trata dos efeitos de variação cambial sobre saldos em dependências no exterior e entidades investidas no exterior cuja data de efetiva aplicação é a partir de 1 de junho de 2016.

Na elaboração das informações trimestrais 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 de acionistas não controladores 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 informações trimestrais do Sofisa é o Real, e que as operações com a 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 exercício.

A variação cambial do saldo inicial do investimento no exterior, não eliminada na consolidação, está lançada na demonstração de resultado, na linha correspondente a outras receitas / outras despesas operacionais.

O efeito da variação cambial do saldo em moeda estrangeira que compõe os recursos de caixa e equivalência de caixa estão sendo ajustadas ao lucro e na variação de caixa e equivalência de caixa.

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

### **CONSOLIDADO SOCIETÁRIO**

| <b>Controladas Diretas</b>                          | <b>% Participação</b>    |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|
|   | <b><u>31/03/2016</u></b> | <b><u>31/03/2015</u></b> |
| Sofisa S/A. – Crédito, Financiamento e Investimento | 100,00                   | 100,00                   |
| Sata Sociedade Asses. Técnica Administrativa Ltda   | 99,98                    | 100,00                   |
| Sofisa Investment Ltd                               | 100,00                   | 100,00                   |
| Sofisa Corretora de Seguros Ltda                    | 99,99                    | 99,99                    |
| Sofisa Serviços Gerais Administração Ltda (a)       | -                        | 99,99                    |
| Trademaster Serviços e Participações S.A.           | 40,00                    | 25,00                    |
| <br><b>Controladas Indiretas (b)</b>                |                          |                          |
| Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda         | 100,00                   | 100,00                   |
| SPE Premium 1 Empreendimentos Imobiliários Ltda     | 100,00                   | 100,00                   |
| SPE Premium 2 Empreendimentos Imobiliários Ltda     | 100,00                   | 51,00                    |
| SPE Premium 3 Empreendimentos Imobiliários Ltda     | 52,00                    | 52,00                    |
| SPE Premium 5 Empreendimentos Imobiliários Ltda     | 59,50                    | 59,50                    |

(a) Conforme Ata de Reunião do Conselho de Administração realizada em 04 de dezembro de 2015, foi deliberado a incorporação da sua controlada Sofisa Serviços Gerais de Administração Ltda pelo Banco Sofisa S.A., com a extinção das quotas representativas do capital social desta sociedade.

(b) Controladas investidas através da Sata Sociedade Assessoria Técnica Administrativa Ltda.

As informações trimestrais foram aprovadas pela Administração em 13 de maio de 2016.

### 3 Descrição das principais práticas contábeis

#### a. *Estimativas contábeis*

As informações trimestrais 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, créditos tributários 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 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.
- (iv) variação cambial dos valores em moeda estrangeira que integram os saldos de caixa e equivalente de caixa.

Para fins de comparabilidade, para o trimestre findo em 31 de março de 2015 foi calculada e destacada pela administração o efeito da variação cambial na demonstração do fluxo de caixa.

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 3.068/01 do 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 exercício;

**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 da 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 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 exercício.

**e. Instrumentos financeiros derivativos (ativo e passivo)**

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

- operações de 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 com 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; e
- operações de swaps - 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 exercício;
- 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 exercício.

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 exercício.

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. No encerramento do exercício foi incluída a estrutura de *hedge* correspondente a carteira de crédito (Resolução CMN nº 3.844/10), tendo como derivativo associado a operação de swap, nos volumes e montantes informados no quadro abaixo. A efetividade apurada para cada unidade de *hedge* está dentro do intervalo estabelecido pela Circular nº 3.082/02 do BACEN.

**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 “*pro 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 CMN nº 3.533/08, que esta em vigor desde 1 de janeiro de 2012 e conforme Resolução CMN nº 3.895/10 do 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 exercício pelo prazo remanescente das operações de acordo com as taxas contratuais pactuadas; e
- iv) Em operações de compra de ativos, os valores pagos na operação são registrados no ativo como direito a receber e as receitas são apropriadas ao resultado do exercício, pelo prazo remanescente da operação.

No trimestre findo em 31 de março de 2016 não ocorreram vendas ou transferências de ativos financeiros.

No trimestre findo em 31 de março de 2016, ocorreram compras de ativos financeiros, com retenção substancial de risco, no montante de R\$ 123.439.

#### ***h. Provisão para créditos de liquidação duvidosa***

A atualização (“Accrual”) das operações de crédito, de arrendamento mercantil, de adiantamentos sobre contratos de câmbio e de 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 2.682/99 do 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 exercícios 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” e as eventuais receitas provenientes da renegociação são reconhecidas quando efetivamente recebidas.

#### ***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.

Para a carteira de veículo a provisão é calculada pela perda histórica dos últimos 18 (dezoito) meses, considerados todos os veículos inclusive os vendidos independentemente de seu prazo em carteira ou prazo de fabricação. O percentual a ser aplicado à carteira será determinado pelo resultado da divisão da perda histórica apurada pelo somatório dos valores em carteira dos veículos vendidos nos 18 (dezoito) meses. Adicionalmente será constituída provisão de 100% (cem por cento) para os veículos.

**Despesas antecipadas:** Referem-se a despesas pagas antecipadamente, cujos direitos de benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em exercícios 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 CMN nº 3.617/08, serão mantidos até a sua efetiva baixa.

**l. 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.

**m. 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 social sobre o lucro líquido (CSLL), foi calculada considerando a alíquota de 15% para as empresas financeiras, sobre os resultados apurados até 31 de agosto de 2015; e 20% a partir de 01 de setembro de 2015 até 31 de dezembro de 2018. Para as empresas não financeiras, a CSLL foi calculada à alíquota de 9% sobre o lucro tributável.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos (ativo) são calculados sobre prejuízo fiscal, base negativa e diferenças temporárias geradas até 31 de março de 2016. Os créditos tributários são baseados nas expectativas atuais de realização e estudos técnicos e análises da Administração em atendimento as Resoluções CMN nº 3.059/02 e 3.355/06. As obrigações fiscais diferidas são calculadas sobre a superveniência de depreciação e diferenças temporárias.

Com a alteração da alíquota da CSLL descrita acima, as parcelas da contribuição social diferida, com perspectiva de realização para os anos 2016, 2017 e 2018 foram devidamente atualizadas pela alíquota vigente no exercício (20%). O efeito da realização corresponde a R\$ 11.656 no Sofisa Consolidado e R\$ 10.828 no Banco Sofisa, conforme apresentado na nota explicativa nº 12c.

**n. 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 CMN 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.

***o. Passivos Financeiros por Captações em (I) Depósitos, (II) Captações no Mercado Aberto, (III) Recursos de Aceites Cambiais (IV) Obrigações por empréstimos e Repasses no Exterior.***

- São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos incorridos até a data do balanço, reconhecidos em base “pro rata temporis”.  
Os custos de transação incorridos referem-se basicamente a valores pagos a terceiros pelo serviço de intermediação, colocação e distribuição de títulos de emissão própria. São contabilizados como redutores dos títulos e são apropriadas, “pro rata temporis”, para a adequada conta de despesa, exceto nos casos em que os títulos sejam mensurados a valor justo por meio do resultado.

***p. Outros Ativos e Passivos***

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos (em base “pro-rata” dia) e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos demonstrados incluem os valores conhecidos e calculáveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias incorridas (em base “pro-rata” dia).

***q. Benefícios a Empregados***

Em junho de 2015 foi publicada a Resolução CMN 4.424, recepcionando o Pronunciamento Técnico CPC 33 - Benefícios a Empregados, cujas disposições deverão ser observadas a partir de 1º de janeiro de 2016. A aplicação da norma não impactará a elaboração e apresentação das demonstrações contábeis.

***r. 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 Balanço patrimonial consolidado por prazos

| Sofisa Consolidado                                  |                |                  |                   |                      |                          |                  |
|---|----------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------------|------------------|
| 31/03/2016  |                |                  |                   |                      |                          |                  |
|   | 1 a 30<br>dias | 31a 180<br>dias  | 181 a 360<br>dias | Acima de<br>360 dias | Prazo inde-<br>terminado | Total            |
| <b>ATIVO</b>  |                |                  |                   |                      |                          |                  |
| Disponibilidades                                    | 43.852         | -                | -                 | -                    | -                        | 43.852           |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez             | 19.066         | 200.204          | 2.010             | 203.000              | -                        | 424.280          |
| Aplicações no mercado aberto                        | -              | 170.000          | -                 | 203.000              | -                        | 373.000          |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros            | 19.066         | 30.204           | 2.010             | -                    | -                        | 51.280           |
| T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos       | 20.475         | 411.098          | 511.216           | 670.588              | -                        | 1.613.377        |
| Relações interfinanceiras e interdependências       | 24.021         | -                | -                 | -                    | -                        | 24.021           |
| Operações de crédito e arrendamento mercantil       | 521.497        | 805.241          | 146.594           | 238.391              | -                        | 1.711.723        |
| Outros ativos                                       | 14.938         | 110.628          | 40.047            | 358.289              | -                        | 523.902          |
| Carteira de câmbio                                  | 14.938         | 60.571           | -                 | -                    | -                        | 75.509           |
| Crédito Tributário                                  | -              | -                | 40.047            | 203.065              | -                        | 243.112          |
| Outros  | -              | 50.057           | -                 | 155.224              | -                        | 205.281          |
| Permanente  | -              | -                | -                 | -                    | 36.396                   | 36.396           |
| Investimentos                                       | -              | -                | -                 | -                    | 907                      | 907              |
| Imobilizado de uso                                  | -              | -                | -                 | -                    | 35.428                   | 35.428           |
| Diferido  | -              | -                | -                 | -                    | 61                       | 61               |
| <b>Total do ativo</b>                               | <b>643.849</b> | <b>1.527.171</b> | <b>699.867</b>    | <b>1.470.268</b>     | <b>36.396</b>            | <b>4.377.551</b> |
| <b>PASSIVO</b>                                      |                |                  |                   |                      |                          |                  |
| Depósitos   | 238.960        | 727.553          | 709.320           | 1.188.271            | -                        | 2.864.104        |
| Depósitos a vista                                   | 64.918         | -                | -                 | -                    | -                        | 64.918           |
| Depósitos interfinanceiros                          | 21.634         | 68.308           | 18.987            | -                    | -                        | 108.929          |
| Depósitos a prazo                                   | 152.408        | 659.245          | 690.333           | 1.188.271            | -                        | 2.690.257        |
| Captações no mercado aberto                         | -              | 42.228           | 85.039            | 36.122               | -                        | 163.389          |
| Recursos de aceites e emissão de títulos            | 12.479         | 116.573          | 68.846            | 41.214               | -                        | 239.112          |
| Relações interfinanceiras e interdependências       | 61.959         | -                | -                 | -                    | -                        | 61.959           |
| Obrigações por empréstimos                          | 12.763         | 64.244           | -                 | -                    | -                        | 77.007           |
| Obrigações por repasses                             | -              | 1.327            | 54.656            | -                    | -                        | 55.983           |
| Instrumentos financeiros derivativos                | -              | 8                | -                 | -                    | -                        | 8                |
| Outras obrigações                                   | 4.573          | 98.907           | -                 | 100.544              | -                        | 204.024          |
| Carteira de câmbio                                  | 4.573          | 6.238            | -                 | -                    | -                        | 10.811           |
| Outras  | -              | 92.669           | -                 | 100.544              | -                        | 193.213          |
| Resultados de exercícios futuros                    | -              | -                | -                 | -                    | 89                       | 89               |
| Patrimônio líquido                                  | -              | -                | -                 | -                    | 711.401                  | 711.401          |
| Capital social e reservas                           | -              | -                | -                 | -                    | 711.401                  | 711.401          |
| Patrimônio líquido dos acionistas não controladores | -              | -                | -                 | -                    | 475                      | 475              |
| <b>Total do passivo</b>                             | <b>330.734</b> | <b>1.050.840</b> | <b>917.861</b>    | <b>1.366.151</b>     | <b>711.965</b>           | <b>4.377.551</b> |

| Sofisa Consolidado   |                |                  |                |                   |                     |                  |
|--|----------------|------------------|----------------|-------------------|---------------------|------------------|
| 31/12/2015   |                |                  |                |                   |                     |                  |
|  | 1 a 30 dias    | 31a 180 dias     | 181 a 360 dias | Acima de 360 dias | Prazo indeterminado | Total            |
| <b>ATIVO</b>   |                |                  |                |                   |                     |                  |
| Disponibilidades   | 27.664         | -                | -              | -                 | -                   | 27.664           |
| <b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>             | <b>18.554</b>  | <b>115.067</b>   | <b>2.003</b>   | <b>127.523</b>    | -                   | <b>263.147</b>   |
| Aplicações no mercado aberto                               | -              | 105.022          | -              | 127.523           | -                   | 232.545          |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros                   | 18.554         | 10.045           | 2.003          | -                 | -                   | 30.602           |
| <b>T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos</b>       | <b>6.266</b>   | <b>67.167</b>    | <b>397.228</b> | <b>1.011.606</b>  | -                   | <b>1.482.267</b> |
| <b>Relações interfinanceiras e interdependências</b>       | <b>16.524</b>  | -                | -              | -                 | -                   | <b>16.524</b>    |
| <b>Operações de crédito e arrendamento mercantil</b>       | <b>484.245</b> | <b>906.805</b>   | <b>164.222</b> | <b>230.200</b>    | -                   | <b>1.785.472</b> |
| <b>Outros ativos</b>                                       | <b>35.534</b>  | <b>105.927</b>   | <b>40.393</b>  | <b>367.677</b>    | -                   | <b>549.531</b>   |
| Carteira de câmbio   | 35.534         | 56.132           | -              | -                 | -                   | 91.666           |
| Crédito Tributário   | -              | -                | 40.393         | 214.055           | -                   | 254.448          |
| Outros   | -              | 49.795           | -              | 153.622           | -                   | 203.417          |
| <b>Permanente</b>  | -              | -                | -              | -                 | <b>36.633</b>       | <b>36.633</b>    |
| Investimentos  | -              | -                | -              | -                 | 907                 | 907              |
| Imobilizado de uso   | -              | -                | -              | -                 | 35.655              | 35.655           |
| Diferido   | -              | -                | -              | -                 | 71                  | 71               |
| <b>Total do ativo</b>                                      | <b>588.787</b> | <b>1.194.966</b> | <b>603.846</b> | <b>1.737.006</b>  | <b>36.633</b>       | <b>4.161.238</b> |
| <b>PASSIVO</b>   |                |                  |                |                   |                     |                  |
| <b>Depósitos</b>   | <b>223.480</b> | <b>575.008</b>   | <b>692.635</b> | <b>1.104.432</b>  | -                   | <b>2.595.555</b> |
| Depósitos a vista  | 95.588         | -                | -              | -                 | -                   | 95.588           |
| Depósitos interfinanceiros                                 | 93             | 83.615           | 16             | 22.661            | -                   | 106.385          |
| Depósitos a prazo  | 127.799        | 491.393          | 692.619        | 1.081.771         | -                   | 2.393.582        |
| <b>Captações no mercado aberto</b>                         | <b>4.424</b>   | <b>39.088</b>    | <b>16.802</b>  | <b>87.849</b>     | -                   | <b>148.163</b>   |
| <b>Recursos de aceites e emissão de títulos</b>            | <b>36.948</b>  | <b>96.505</b>    | <b>89.691</b>  | <b>39.922</b>     | -                   | <b>263.066</b>   |
| <b>Relações interfinanceiras e interdependências</b>       | <b>83.850</b>  | -                | -              | -                 | -                   | <b>83.850</b>    |
| <b>Obrigações por empréstimos</b>                          | -              | <b>83.696</b>    | -              | <b>1.276</b>      | -                   | <b>84.972</b>    |
| <b>Obrigações por repasses</b>                             | -              | <b>3.373</b>     | -              | <b>58.789</b>     | -                   | <b>62.162</b>    |
| <b>Instrumentos financeiros derivativos</b>                | <b>2.258</b>   | -                | -              | -                 | -                   | <b>2.258</b>     |
| <b>Outras obrigações</b>                                   | <b>8.067</b>   | <b>109.656</b>   | -              | <b>112.463</b>    | -                   | <b>230.186</b>   |
| Carteira de câmbio   | 8.067          | -                | -              | -                 | -                   | 8.067            |
| Outras   | -              | 109.656          | -              | 112.463           | -                   | 222.119          |
| <b>Resultados de exercícios futuros</b>                    | -              | -                | -              | -                 | <b>98</b>           | <b>98</b>        |
| <b>Patrimônio líquido</b>                                  | -              | -                | -              | -                 | <b>691.005</b>      | <b>691.005</b>   |
| Capital social e reservas                                  | -              | -                | -              | -                 | 691.005             | 691.005          |
| <b>Patrimônio líquido dos acionistas não controladores</b> | -              | -                | -              | -                 | <b>(77)</b>         | <b>(77)</b>      |
| <b>Total do passivo</b>                                    | <b>359.027</b> | <b>907.326</b>   | <b>799.128</b> | <b>1.404.731</b>  | <b>691.026</b>      | <b>4.161.238</b> |

## 5 Caixa e equivalentes de caixa

|   | Sofisa Consolidado |               | Banco Sofisa  |               |
|---|--------------------|---------------|---------------|---------------|
|   | 31/03/2016         | 31/12/2015    | 31/03/2016    | 31/12/2015    |
| Disponibilidades                              | 43.852             | 27.664        | 42.057        | 26.021        |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)   | 29.118             | 28.599        | 29.118        | 28.599        |
| <b>Saldo de caixa e equivalentes de caixa</b> | <b>72.970</b>      | <b>56.263</b> | <b>71.175</b> | <b>54.620</b> |

(i) Considera somente as aplicações cujo prazo de aplicação e resgate é inferior a 90 dias na data de sua aplicação.

## 6 Aplicações interfinanceiras de liquidez

### a. Aplicações no mercado aberto – posição bancada

|              | Sofisa Consolidado e Banco Sofisa |                |
|--------------|-----------------------------------|----------------|
|              | 31/03/2016                        | 31/12/2015     |
| LFT          | -                                 | 92.524         |
| LTN          | 373.000                           | 105.022        |
| NTN          | -                                 | 34.999         |
| <b>Total</b> | <b>373.000</b>                    | <b>232.545</b> |

### b. Aplicações em depósitos interfinanceiros

|                   | Sofisa Consolidado e Banco Sofisa |               |
|-------------------|-----------------------------------|---------------|
|                   | 31/03/2016                        | 31/12/2015    |
| Até 30 dias       | 19.066                            | 18.554        |
| de 31 a 90 dias   | 10.051                            | 10.045        |
| de 91 a 180 dias  | 20.153                            | -             |
| de 181 a 360 dias | 2.010                             | 2.003         |
| <b>Total</b>      | <b>51.280</b>                     | <b>30.602</b> |

## 7 Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

### a. Composição por tipo

|                                  | Sofisa Consolidado |                       |                                      |                                     | Banco Sofisa     |                  |
|----------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|
|                                  | 31/03/2016         |                       |                                      |                                     | 31/03/2016       |                  |
|                                  | Carteira própria   | Vinculados a recompra | Instrumentos financeiros derivativos | Vinculados a prestação de garantias | Total            | Total            |
| LFT                              | -                  | -                     | -                                    | 462.841                             | 462.841          | 458.256          |
| NTN - B                          | 593.683            | 42.951                | -                                    | 42.284                              | 678.918          | 678.918          |
| LTN                              | 24.658             | -                     | -                                    | 187.432                             | 212.090          | 212.090          |
| <b>Total de títulos públicos</b> | <b>618.341</b>     | <b>42.951</b>         | <b>-</b>                             | <b>692.557</b>                      | <b>1.353.849</b> | <b>1.349.264</b> |
| TVM no exterior                  | 51.647             | 175.692               | -                                    | -                                   | 227.339          | 227.339          |
| Debêntures                       | 145                | -                     | -                                    | -                                   | 145              | 145              |
| Ações                            | 2.355              | -                     | -                                    | -                                   | 2.355            | 2.355            |
| Swap a receber                   | -                  | -                     | 29.689                               | -                                   | 29.689           | 29.689           |
| <b>Total de títulos privados</b> | <b>54.147</b>      | <b>175.692</b>        | <b>29.689</b>                        | <b>-</b>                            | <b>259.528</b>   | <b>259.528</b>   |
| <b>Total</b>                     | <b>672.488</b>     | <b>218.643</b>        | <b>29.689</b>                        | <b>692.557</b>                      | <b>1.613.377</b> | <b>1.608.792</b> |

|  | Sofisa Consolidado |                       |                                      |                                     | Banco Sofisa     |                  |
|--|--------------------|-----------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|
|  | 31/12/2015         |                       |                                      |                                     | 31/12/2015       |                  |
|  | Carteira própria   | Vinculados a recompra | Instrumentos financeiros derivativos | Vinculados a prestação de garantias | Total            | Total            |
| LFT                                    | -                  | -                     | -                                    | 300.647                             | 300.647          | 296.204          |
| NTN - B                                | 622.935            | 4.527                 | -                                    | 44.817                              | 672.279          | 672.279          |
| LTN                                    | 8.661              | -                     | -                                    | 198.758                             | 207.419          | 207.419          |
| <b>Total de títulos públicos</b>       | <b>631.596</b>     | <b>4.527</b>          | <b>-</b>                             | <b>544.222</b>                      | <b>1.180.345</b> | <b>1.175.902</b> |
| TVM no exterior                        | 98.459             | 160.134               | -                                    | -                                   | 258.593          | 258.593          |
| Certificado de recebíveis imobiliários | 5.143              | -                     | -                                    | -                                   | 5.143            | -                |
| Debêntures                             | 159                | -                     | -                                    | -                                   | 159              | 159              |
| Fundos de investimentos - CVM 409      | 846                | -                     | -                                    | -                                   | 846              | 846              |
| Ações                                  | 4.293              | -                     | -                                    | -                                   | 4.293            | 2.594            |
| Swap a receber                         | -                  | -                     | 32.888                               | -                                   | 32.888           | 32.888           |
| <b>Total de títulos privados</b>       | <b>108.900</b>     | <b>160.134</b>        | <b>32.888</b>                        | <b>-</b>                            | <b>301.922</b>   | <b>295.080</b>   |
| <b>Total</b>                           | <b>740.496</b>     | <b>164.661</b>        | <b>32.888</b>                        | <b>544.222</b>                      | <b>1.482.267</b> | <b>1.470.982</b> |

### 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      |
| <b>Em 31/03/2016</b>    |                    |                 |                 |                  |                   |                |                   |                  |
| LFT                     | -                  | -               | -               | -                | -                 | -              | 462.841           | 462.841          |
| NTN B                   | -                  | -               | -               | 375.295          | 261.339           | 636.634        | 42.284            | 678.918          |
| LTN                     | -                  | -               | -               | 184              | 211.906           | 212.090        | -                 | 212.090          |
| <b>Títulos públicos</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>375.479</b>   | <b>473.245</b>    | <b>848.724</b> | <b>505.125</b>    | <b>1.353.849</b> |
| TVM exterior            | 17.975             | -               | -               | 35.621           | 8.280             | 61.876         | 165.463           | 227.339          |
| Debêntures              | 145                | -               | -               | -                | -                 | 145            | -                 | 145              |
| Ações                   | 2.355              | -               | -               | -                | -                 | 2.355          | -                 | 2.355            |
| Swap a receber          | -                  | -               | -               | -                | 29.689            | 29.689         | -                 | 29.689           |
| <b>Títulos privados</b> | <b>20.475</b>      | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>35.621</b>    | <b>37.969</b>     | <b>94.065</b>  | <b>165.463</b>    | <b>259.528</b>   |
| <b>Total</b>            | <b>20.475</b>      | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>411.100</b>   | <b>511.214</b>    | <b>942.789</b> | <b>670.588</b>    | <b>1.613.377</b> |

|  | 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      |
| <b>Em 31/12/2015</b>                   |                    |                 |                 |                  |                   |                |                   |                  |
| LFT                                    | -                  | -               | -               | -                | -                 | -              | 300.647           | 300.647          |
| NTN B                                  | -                  | -               | -               | -                | 374.138           | 374.138        | 298.141           | 672.279          |
| LTN                                    | 968                | -               | -               | -                | 177               | 1.145          | 206.274           | 207.419          |
| <b>Títulos públicos</b>                | <b>968</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>374.315</b>    | <b>375.283</b> | <b>805.062</b>    | <b>1.180.345</b> |
| TVM exterior                           | -                  | 67.167          | -               | -                | 22.913            | 90.080         | 168.513           | 258.593          |
| Certificado de recebíveis imobiliários | -                  | -               | -               | -                | -                 | -              | 5.143             | 5.143            |
| Debêntures                             | 159                | -               | -               | -                | -                 | 159            | -                 | 159              |
| Fundos de investimentos - CVM 409      | 846                | -               | -               | -                | -                 | 846            | -                 | 846              |
| Ações                                  | 4.293              | -               | -               | -                | -                 | 4.293          | -                 | 4.293            |
| Swap a receber                         | -                  | -               | -               | -                | -                 | -              | 32.888            | 32.888           |
| <b>Títulos privados</b>                | <b>5.298</b>       | <b>67.167</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>22.913</b>     | <b>95.378</b>  | <b>206.544</b>    | <b>301.922</b>   |
| <b>Total</b>                           | <b>6.266</b>       | <b>67.167</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>397.228</b>    | <b>470.661</b> | <b>1.011.606</b>  | <b>1.482.267</b> |

|                         | Banco Sofisa   |                    |                    |                     |                      |                |                      |                  |
|-------------------------|----------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------------|----------------|----------------------|------------------|
|                         | Curto prazo    |                    |                    |                     |                      | Longo prazo    |                      |                  |
|                         | Até<br>30 dias | De 31<br>a 60 dias | De 61<br>a 90 dias | De 91<br>a 180 dias | De 181<br>a 360 dias | Total          | Acima de<br>360 dias | Total geral      |
| <b>Em 31/03/2016</b>    |                |                    |                    |                     |                      |                |                      |                  |
| LFT                     | -              | -                  | -                  | -                   | -                    | -              | 458.256              | 458.256          |
| NTN B                   | -              | -                  | -                  | 375.295             | 261.339              | 636.634        | 42.284               | 678.918          |
| LTN                     | -              | -                  | -                  | 184                 | 211.906              | 212.090        | -                    | 212.090          |
| <b>Títulos públicos</b> | -              | -                  | -                  | <b>375.479</b>      | <b>473.245</b>       | <b>848.724</b> | <b>500.540</b>       | <b>1.349.264</b> |
| TVM exterior            | 17.975         | -                  | -                  | 35.621              | 8.280                | 61.876         | 165.463              | 227.339          |
| Debêntures              | 145            | -                  | -                  | -                   | -                    | 145            | -                    | 145              |
| Ações                   | 2.355          | -                  | -                  | -                   | -                    | 2.355          | -                    | 2.355            |
| Swap a receber          | -              | -                  | -                  | -                   | 29.689               | 29.689         | -                    | 29.689           |
| <b>Títulos privados</b> | <b>20.475</b>  | -                  | -                  | <b>35.621</b>       | <b>37.969</b>        | <b>94.065</b>  | <b>165.463</b>       | <b>259.528</b>   |
| <b>Total</b>            | <b>20.475</b>  | -                  | -                  | <b>411.100</b>      | <b>511.214</b>       | <b>942.789</b> | <b>666.003</b>       | <b>1.608.792</b> |

|                                   | Banco Sofisa   |                    |                    |                     |                      |                |                      |                  |
|-----------------------------------|----------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------------|----------------|----------------------|------------------|
|                                   | Curto prazo    |                    |                    |                     |                      | Longo prazo    |                      |                  |
|                                   | Até<br>30 dias | De 31<br>a 60 dias | De 61<br>a 90 dias | De 91<br>a 180 dias | De 181<br>a 360 dias | Total          | Acima de<br>360 dias | Total geral      |
| <b>Em 31/12/2015</b>              |                |                    |                    |                     |                      |                |                      |                  |
| LFT                               | -              | -                  | -                  | -                   | -                    | -              | 296.204              | 296.204          |
| NTN B                             | -              | -                  | -                  | -                   | 374.138              | 374.138        | 298.141              | 672.279          |
| LTN                               | 968            | -                  | -                  | -                   | 177                  | 1.145          | 206.274              | 207.419          |
| <b>Títulos públicos</b>           | <b>968</b>     | -                  | -                  | -                   | <b>374.315</b>       | <b>375.283</b> | <b>800.619</b>       | <b>1.175.902</b> |
| TVM exterior                      | -              | 67.167             | -                  | -                   | 22.913               | 90.080         | 168.513              | 258.593          |
| Debêntures                        | 159            | -                  | -                  | -                   | -                    | 159            | -                    | 159              |
| Fundos de investimentos - CVM 409 | 846            | -                  | -                  | -                   | -                    | 846            | -                    | 846              |
| Ações                             | 2.594          | -                  | -                  | -                   | -                    | 2.594          | -                    | 2.594            |
| Swap a receber                    | -              | -                  | -                  | -                   | -                    | -              | 32.888               | 32.888           |
| <b>Títulos privados</b>           | <b>3.599</b>   | <b>67.167</b>      | -                  | -                   | <b>22.913</b>        | <b>93.679</b>  | <b>201.401</b>       | <b>295.080</b>   |
| <b>Total</b>                      | <b>4.567</b>   | <b>67.167</b>      | -                  | -                   | <b>397.228</b>       | <b>468.962</b> | <b>1.002.020</b>     | <b>1.470.982</b> |

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

|   | Sofisa Consolidado |                     |                   |                     | Banco Sofisa      |                     |                   |                     |
|---|--------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
|   | 31/03/2016         |                     | 31/12/2015        |                     | 31/03/2016        |                     | 31/12/2015        |                     |
|   | Valor<br>na curva  | Valor de<br>mercado | Valor<br>na curva | Valor de<br>mercado | Valor<br>na curva | Valor de<br>mercado | Valor<br>na curva | Valor de<br>mercado |
| <b>Para negociação</b>                      |                    |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |
| Fundos de investimentos - CVM 409           | -                  | -                   | 846               | 846                 | -                 | -                   | 846               | 846                 |
| Ações                                       | 2.355              | 2.355               | 4.293             | 4.293               | 2.355             | 2.355               | 2.594             | 2.594               |
| <b>Total</b>                                | <b>2.355</b>       | <b>2.355</b>        | <b>5.139</b>      | <b>5.139</b>        | <b>2.355</b>      | <b>2.355</b>        | <b>3.440</b>      | <b>3.440</b>        |
| <b>Disponíveis para venda</b>               |                    |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |
| Títulos públicos federais                   | 876.222            | 859.925             | 712.636           | 691.930             | 871.637           | 855.340             | 708.193           | 687.487             |
| TVM no exterior                             | 174.463            | 131.435             | 204.075           | 144.511             | 174.463           | 131.435             | 204.075           | 144.511             |
| <b>Total</b>                                | <b>1.050.685</b>   | <b>991.360</b>      | <b>916.711</b>    | <b>836.441</b>      | <b>1.046.100</b>  | <b>986.775</b>      | <b>912.268</b>    | <b>831.998</b>      |
| <b>Mantidos até o vencimento</b>            |                    |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |
| Títulos públicos federais                   | 493.924            | 471.800             | 571.633           | 541.463             | 494.865           | 471.800             | 571.633           | 541.463             |
| Certificado de recebíveis imobiliários      | -                  | -                   | 5.143             | 5.143               | -                 | -                   | -                 | -                   |
| Debêntures                                  | 145                | 145                 | 159               | 159                 | 145               | 145                 | 159               | 159                 |
| TVM no exterior                             | 95.904             | 87.427              | 32.120            | 26.036              | 95.904            | 87.427              | 32.120            | 26.036              |
| <b>Total</b>                                | <b>589.973</b>     | <b>559.372</b>      | <b>609.055</b>    | <b>572.801</b>      | <b>590.914</b>    | <b>559.372</b>      | <b>603.912</b>    | <b>567.658</b>      |
| <b>Instrumentos financeiros derivativos</b> |                    |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |
| Derivativos                                 | 29.960             | 29.689              | 32.888            | 31.632              | 29.960            | 29.689              | 32.888            | 31.632              |
| <b>Total</b>                                | <b>29.960</b>      | <b>29.689</b>       | <b>32.888</b>     | <b>31.632</b>       | <b>29.960</b>     | <b>29.689</b>       | <b>32.888</b>     | <b>31.632</b>       |
| <b>Total geral</b>                          | <b>1.672.973</b>   | <b>1.582.776</b>    | <b>1.563.793</b>  | <b>1.446.013</b>    | <b>1.669.329</b>  | <b>1.578.191</b>    | <b>1.552.508</b>  | <b>1.434.728</b>    |

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 31 de março de 2016, foi apurado um saldo de ajuste negativo no patrimônio líquido, já descontado os efeitos dos impostos, no montante acumulado de R\$ 33.928, (R\$ 45.962 em 31 de dezembro de 2015), 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.

O gerenciamento de risco de mercado utiliza-se do VaR, como medida de perda potencial das carteiras do Banco. Para os cálculos, utiliza-se o modelo paramétrico para o horizonte de 20 dias e intervalo de confiança de 99%, conforme divulgado na Nota Explicativa nº 34.

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

- Opções e Futuros cotações em Bolsas;
- Termos: o valor futuro da operação descontado a valor presente, conforme taxas obtidas na BM&FBovespa ou bolsas de referência e,
- 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.

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:

| <b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b> |                      |                          |                      |                          |
|--|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
|  | <b>Valor Nominal</b> | <b>Ativos/(Passivos)</b> | <b>Valor Nominal</b> | <b>Ativos/(Passivos)</b> |
|  | <b>31/03/2016</b>    |                          | <b>31/12/2015</b>    |                          |
| <b>Contratos de Futuros:</b>             |                      |                          |                      |                          |
| <b>Compromissos de venda</b>             | <b>362.377</b>       | -                        | <b>131.072</b>       | -                        |
| DI - Depósitos Interfinanceiros          | 309.000              | -                        | 9.000                | -                        |
| Dolar                                    | 53.377               | -                        | 122.072              | -                        |
| <b>Contratos de "Swap":</b>              |                      |                          |                      |                          |
| <b>Posição ativa</b>                     | <b>39.321</b>        | <b>29.689</b>            | <b>39.321</b>        | <b>32.888</b>            |
| CDI                                      | 6.000                | 531                      | 6.000                | -                        |
| Préfixado                                | 7.899                | -                        | 7.899                | -                        |
| Dólar                                    | 25.422               | 29.158                   | 25.422               | 32.888                   |
| <b>Posição passiva</b>                   | <b>39.321</b>        | <b>(7.707)</b>           | <b>39.321</b>        | <b>(2.258)</b>           |
| CDI                                      | 6.000                | -                        | 33.321               | (46)                     |
| Préfixado                                | 7.899                | (7.707)                  | -                    | -                        |
| Dólar                                    | 25.422               | -                        | 6.000                | (2.212)                  |

Os instrumentos financeiros derivativos por vencimento, em 31 de março de 2016 e 31 de dezembro de 2015, têm a seguinte composição:

|                           | <b>31/03/2016</b> |                   |                    |                     |                 |                 | <b>31/12/2015</b> |                |
|---------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|-----------------|-----------------|-------------------|----------------|
|                           | <b>Até 30</b>     | <b>De 31 à 90</b> | <b>De 91 à 180</b> | <b>De 181 à 360</b> | <b>De 1 a 3</b> | <b>Acima de</b> | <b>Total</b>      | <b>Total</b>   |
|                           | <b>Dias</b>       | <b>Dias</b>       | <b>Dias</b>        | <b>Dias</b>         | <b>Anos</b>     | <b>3 anos</b>   |                   |                |
| <b>Compensação</b>        |                   |                   |                    |                     |                 |                 |                   |                |
| Contratos de Futuros      | 53.377            | -                 | 9.000              | 300.000             | -               | -               | 362.377           | 131.072        |
| Contratos de "Swap"       | -                 | -                 | 7.899              | 31.422              | -               | -               | 39.321            | 39.321         |
| <b>Total - 31/03/2016</b> | <b>53.377</b>     | <b>-</b>          | <b>16.899</b>      | <b>331.422</b>      | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>401.698</b>    | <b>170.393</b> |
| <b>Total - 31/12/2015</b> | <b>-</b>          | <b>128.072</b>    | <b>7.899</b>       | <b>9.000</b>        | <b>25.422</b>   | <b>-</b>        | <b>170.393</b>    |                |
| <b>- Posição ativa</b>    |                   |                   |                    |                     |                 |                 |                   |                |
| Contratos de "Swap"       | -                 | -                 | -                  | -                   | 29.689          | -               | 29.689            | 32.888         |
| <b>Total - 31/03/2016</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>            | <b>29.689</b>   | <b>-</b>        | <b>29.689</b>     | <b>32.888</b>  |
| <b>Total - 31/12/2015</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>            | <b>32.888</b>   | <b>-</b>        | <b>32.888</b>     |                |
| <b>- Posição passiva</b>  |                   |                   |                    |                     |                 |                 |                   |                |
| Contratos de "Swap"       | -                 | 8                 | -                  | -                   | -               | -               | 8                 | 2.258          |
| <b>Total - 31/03/2016</b> | <b>-</b>          | <b>8</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>            | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>8</b>          | <b>2.258</b>   |
| <b>Total - 31/12/2015</b> | <b>-</b>          | <b>2.212</b>      | <b>46</b>          | <b>-</b>            | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>2.258</b>      |                |

### **Hedge de risco de mercado**

Para proteger o risco de mercado contra a exposição da variação cambial acrescida de cupom, o Sofisa negociou contratos de *swap* a vencer até 2016. Os itens objeto de *hedge* representados por operações de captações no exterior (Nota Explicativa nº 18) também possuem vencimentos até 2016, proporcionando a efetividade desejada da cobertura do risco.

Para proteção do risco de mercado de eventuais variações das taxas praticadas pelo mercado externo, bem como da variação da moeda estrangeira, o Sofisa negociou *swap* com vencimento em 2016. O item objeto de *hedge* representado por operação de empréstimo em moeda estrangeira (Resolução 2770) também possui vencimento em 2016, proporcionando a efetividade desejada da cobertura do risco e minimizando assim os riscos oriundos da operação-objeto.

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\$ 25.422 em 31 março de 2016, 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 tendo sido esse efeito apropriado de acordo com o prazo da operação no período de dezembro de 2012 à janeiro de 2016.

Abaixo demonstramos o impacto do reconhecimento do *day-one* e as respectivas marcações a mercado sobre a estrutura de *hedge* registrados no resultado de 31 de março de 2016:

|                               | <b>31/03/2016</b>       |                       |                         |                            |                            |
|-------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                               | <u>Valor de mercado</u> | <u>Valor de curva</u> | <u>Ajuste a mercado</u> | <u>Day one a apropriar</u> | <u>Resultado Acumulado</u> |
| Captações no exterior - moeda | (55.983)                | (55.365)              | (619)                   | -                          | 1.886                      |
| Swaps ponta ativa - moeda     | 55.983                  | 55.365                | 619                     | -                          | (1.832)                    |
| Swaps ponta passiva - CDI     | (26.815)                | (25.978)              | (837)                   | -                          | 358                        |
|                               |                         |                       |                         | <u>-</u>                   | <u>412</u>                 |

|                               | <b>31/12/2015</b>       |                       |                         |                            |                  |
|-------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------------|------------------|
|                               | <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 | (62.280)                | (59.775)              | (2.505)                 | -                          | (1.300)          |
| Swaps ponta ativa - moeda     | 61.175                  | 58.724                | 2.451                   | -                          | 1.271            |
| Swaps ponta passiva - CDI     | (28.287)                | (27.092)              | (1.195)                 | -                          | 698              |
| Day one gain or loss          |                         |                       |                         | (119)                      | (1.637)          |
|                               |                         |                       |                         | <u>(119)</u>               | <u>(968)</u>     |

| <b>Banco Sofisa e Consolidado</b>                      |                          |                       |                 |                       |                       |
|--|--------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|
|  | <b>31/03/2016</b>        |                       |                 | <b>31/12/2015</b>     |                       |
|  | <b>Valor referencial</b> |                       | <b>Valor de</b> | <b>Ajuste Mercado</b> | <b>Ajuste Mercado</b> |
| <b>Derivativos usados como "hedge" de valor justo</b>  | <b>dos contratos</b>     | <b>Valor na curva</b> | <b>mercado</b>  |                       |                       |
| Instrumentos de "Hedge"                                |                          |                       |                 |                       |                       |
| Posição ativa - Dólar                                  |                          |                       |                 |                       |                       |
| Contratos de "Swap" - Dólar                            | 25.422                   | 55.365                | 55.983          | 619                   | 2.451                 |
| <b>Total</b>   | <b>25.422</b>            | <b>55.365</b>         | <b>55.983</b>   | <b>619</b>            | <b>2.451</b>          |
| Objetos de "Hedge"                                     |                          |                       |                 |                       |                       |
| Captações no exterior em moeda estrangeira - Dólar     |                          |                       |                 |                       |                       |
| Empréstimos e repasses no exterior-Dólar               | (25.422)                 | (55.365)              | (55.983)        | (619)                 | (2.505)               |
| <b>Total</b>   | <b>(25.422)</b>          | <b>(55.365)</b>       | <b>(55.983)</b> | <b>(619)</b>          | <b>(2.505)</b>        |
| Instrumentos de "Hedge"                                |                          |                       |                 |                       |                       |
| Posição passiva - Dólar                                |                          |                       |                 |                       |                       |
| Contratos de "Swap" - Dólar                            | 6.000                    | (5.535)               | (5.577)         | (42)                  | (274)                 |
| <b>Total</b>   | <b>6.000</b>             | <b>(5.535)</b>        | <b>(5.577)</b>  | <b>(42)</b>           | <b>(274)</b>          |
| Objetos de "Hedge"                                     |                          |                       |                 |                       |                       |
| Empréstimo Resolução 2770 em moeda estrangeira - Dólar |                          |                       |                 |                       |                       |
| Empréstimos e repasses no exterior-Dólar               | (6.000)                  | 5.580                 | 5.624           | 44                    | 280                   |
| <b>Total</b>   | <b>(6.000)</b>           | <b>5.580</b>          | <b>5.624</b>    | <b>44</b>             | <b>280</b>            |

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

| <b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b> |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <b>31/03/2016</b> | <b>31/03/2015</b> |
| Swap                                     | (3.759)           | 10.491            |
| Futuro - DI                              | (571)             | 891               |
| Futuro - Índice                          | -                 | -                 |
| Futuro - Dolar                           | 9.443             | (1.513)           |
| Termo                                    | -                 | -                 |
| Resultado Day Trade                      | 326               | 280               |
| Opções - Ações                           | -                 | 43                |
| <b>Total</b>                             | <b>5.439</b>      | <b>10.192</b>     |

## 8 Relações interfinanceiras

Os créditos vinculados são representados substancialmente pelos depósitos no 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

|  | 31/03/2016         |                  | 31/12/2015         |                  |
|--|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|  | Sofisa consolidado | Banco Sofisa     | Sofisa consolidado | Banco Sofisa     |
| Operações de crédito                             | 1.764.835          | 1.764.829        | 1.841.165          | 1.841.156        |
| Operações de arrendamento mercantil              | 1.477              | 1.477            | 1.425              | 1.425            |
| Outros créditos (a)                              | 72.803             | 72.803           | 75.508             | 75.508           |
| <b>Total da carteira de operações de crédito</b> | <b>1.839.115</b>   | <b>1.839.109</b> | <b>1.918.098</b>   | <b>1.918.089</b> |

(a) O saldo de outros créditos é composto por R\$ 66.866 (R\$ 69.336 em dezembro de 2015), correspondente a parte da carteira de câmbio; e R\$ 5.937 (R\$ 6.172 em dezembro de 2015), referente a devedores por compra de valores e bens.

### 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            |            |                |                |                |               |               |              |              |               |                  |            |                  |            |
| 31/03/2016   |            |                |                |                |               |               |              |              |               |                  | 31/12/2015 |                  |            |
| 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:   | 131        | 276.055        | 615.668        | 526.448        | 21.618        | 6.472         | 1.592        | 715          | 2.356         | 1.451.055        | 83         | 1.540.153        | 85         |
| De 0 a 14 dias   | 131        | 33.140         | 47.612         | 44.524         | 2.311         | 759           | 19           | 83           | 128.598       |                  | 93.301     |                  |            |
| De 15 a 30 dias  | -          | 56.454         | 164.293        | 143.015        | 7.824         | 319           | 11           | 120          | 372.178       |                  | 361.007    |                  |            |
| De 31 a 60 dias  | -          | 46.242         | 113.731        | 128.839        | 3.912         | 498           | 146          | 63           | 293.814       |                  | 344.871    |                  |            |
| De 61 a 90 dias  | -          | 53.575         | 115.529        | 121.119        | 1.950         | 566           | 362          | 134          | 290.435       |                  | 346.933    |                  |            |
| De 91 a 180 dias   | -          | 51.519         | 116.657        | 46.785         | 2.199         | 1.514         | 277          | 169          | 219.689       |                  | 244.447    |                  |            |
| De 181 a 360 dias  | -          | 35.125         | 57.846         | 42.166         | 3.422         | 2.816         | 777          | 210          | 143.341       |                  | 149.594    |                  |            |
| Longo prazo:   | -          | 82.945         | 85.446         | 55.313         | 5.823         | 8.636         | 2.115        | 359          | 4.870         | 245.507          | 14         | 239.177          | 13         |
| Acima de 360 dias  | -          | 82.945         | 85.446         | 55.313         | 5.823         | 8.636         | 2.115        | 359          | 4.870         | 245.507          |            | 239.177          |            |
| Total normal   | 131        | 359.000        | 701.114        | 581.761        | 27.441        | 15.108        | 3.707        | 1.074        | 7.226         | 1.696.562        | 98         | 1.779.330        | 98         |
| Vencido:   | -          | -              | 739            | 20.005         | 883           | 8.769         | 888          | 206          | 9.915         | 41.375           | 2          | 31.718           | 2          |
| Até 14 dias  | -          | -              | 704            | 9.769          | 441           | 708           | 31           | 34           | 11.799        |                  | 10.744     |                  |            |
| De 15 a 30 dias  | -          | -              | 25             | 3.321          | 389           | 720           | -            | 82           | 4.537         |                  | 4.231      |                  |            |
| De 31 a 60 dias  | -          | -              | 10             | 6.915          | 37            | 1.115         | 62           | 32           | 8.342         |                  | 2.153      |                  |            |
| De 61 a 90 dias  | -          | -              | -              | -              | 16            | 4.398         | -            | 30           | 4.618         |                  | 472        |                  |            |
| De 91 a 180 dias   | -          | -              | -              | -              | -             | 1.828         | 704          | 110          | 1.798         |                  | 4.062      |                  |            |
| De 181 a 360 dias  | -          | -              | -              | -              | -             | -             | 61           | -            | 7.639         |                  | 10.056     |                  |            |
| Acima de 360 dias  | -          | -              | -              | -              | -             | -             | -            | -            | -             |                  | -          |                  |            |
| <b>Total</b>   | <b>131</b> | <b>359.000</b> | <b>701.853</b> | <b>601.766</b> | <b>28.324</b> | <b>23.877</b> | <b>4.565</b> | <b>1.280</b> | <b>17.141</b> | <b>1.737.937</b> | <b>100</b> | <b>1.811.048</b> | <b>100</b> |

  

| Sofisa consolidado e Banco Sofisa                              |          |           |          |              |           |          |          |          |              |            |              |            |
|--|----------|-----------|----------|--------------|-----------|----------|----------|----------|--------------|------------|--------------|------------|
| Operações de arrendamento mercantil                            |          |           |          |              |           |          |          |          |              |            |              |            |
| 31/03/2016   |          |           |          |              |           |          |          |          |              |            | 31/12/2015   |            |
| 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:   | -        | 18        | -        | 914          | 7         | -        | -        | -        | 939          | 64         | 906          | 64         |
| De 0 a 14 dias   | -        | 1         | -        | -            | 1         | -        | -        | -        | 2            |            | 3            |            |
| De 15 a 30 dias  | -        | 1         | -        | 85           | 1         | -        | -        | -        | 87           |            | 83           |            |
| De 31 a 60 dias  | -        | 2         | -        | 84           | 1         | -        | -        | -        | 87           |            | 84           |            |
| De 61 a 90 dias  | -        | 2         | -        | -            | 1         | -        | -        | -        | 3            |            | 89           |            |
| De 91 a 180 dias   | -        | 5         | -        | 251          | 2         | -        | -        | -        | 258          |            | 167          |            |
| De 181 a 360 dias  | -        | 7         | -        | 494          | 1         | -        | -        | -        | 502          |            | 480          |            |
| Longo prazo:   | -        | 2         | -        | 530          | -         | -        | -        | -        | 532          | 36         | 434          | 30         |
| Acima de 360 dias  | -        | 2         | -        | 530          | -         | -        | -        | -        | 532          |            | 434          |            |
| Total normal   | -        | 20        | -        | 1.444        | 7         | -        | -        | -        | 1.471        | 100        | 1.340        | 94         |
| Vencido:   | -        | -         | -        | -            | 5         | -        | -        | 1        | 6            | 0          | 85           | 6          |
| Até 14 dias  | -        | -         | -        | -            | -         | -        | -        | -        | -            |            | 81           |            |
| De 15 a 30 dias  | -        | -         | -        | -            | 1         | -        | -        | -        | 1            |            | 1            |            |
| De 31 a 60 dias  | -        | -         | -        | -            | 1         | -        | -        | -        | 1            |            | 1            |            |
| De 61 a 90 dias  | -        | -         | -        | -            | 3         | -        | -        | -        | 3            |            | 1            |            |
| De 91 a 180 dias   | -        | -         | -        | -            | -         | -        | -        | 1        | 1            |            | -            |            |
| De 181 a 360 dias  | -        | -         | -        | -            | -         | -        | -        | -        | -            |            | 1            |            |
| Acima de 360 dias  | -        | -         | -        | -            | -         | -        | -        | -        | -            |            | -            |            |
| <b>Total</b>   | <b>-</b> | <b>20</b> | <b>-</b> | <b>1.444</b> | <b>12</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>1</b> | <b>1.477</b> | <b>100</b> | <b>1.425</b> | <b>100</b> |

| Sofisa consolidado e Banco Sofisa                               |               |              |               |            |          |              |          |           |               |            |               |            |
|---|---------------|--------------|---------------|------------|----------|--------------|----------|-----------|---------------|------------|---------------|------------|
| Outros créditos (valores a receber pela venda de bens e câmbio) |               |              |               |            |          |              |          |           |               |            |               |            |
| 31/03/2016  |               |              |               |            |          |              |          |           |               |            | 31/12/2015    |            |
| 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:  | 22.243        | 8.794        | 39.471        | 122        | -        | -            | -        | -         | 70.630        | 97         | 71.517        | 95         |
| De 0 a 14 dias  | -             | 1.003        | 853           | -          | -        | -            | -        | -         | 1.856         |            | 4.128         |            |
| De 15 a 30 dias   | 1.090         | -            | 6.184         | 86         | -        | -            | -        | -         | 7.360         |            | 8.294         |            |
| De 31 a 60 dias   | 6.188         | 3.067        | 7.609         | -          | -        | -            | -        | -         | 16.864        |            | 13.659        |            |
| De 61 a 90 dias   | 7.528         | 1.981        | 5.733         | 36         | -        | -            | -        | -         | 15.278        |            | 2.367         |            |
| De 91 a 180 dias  | 5.814         | 2.743        | 17.708        | -          | -        | -            | -        | -         | 26.265        |            | 37.944        |            |
| De 181 a 360 dias   | 1.623         | -            | 1.384         | -          | -        | -            | -        | -         | 3.007         |            | 5.125         |            |
| Longo prazo:  | -             | -            | -             | -          | -        | -            | -        | -         | -             | -          | -             | -          |
| Acima de 360 dias   | -             | -            | -             | -          | -        | -            | -        | -         | -             | -          | -             | -          |
| Total normal  | 22.243        | 8.794        | 39.471        | 122        | -        | -            | -        | -         | 70.630        | 97         | 71.517        | 95         |
| Vencido:  | -             | -            | 435           | -          | -        | 1.710        | -        | 28        | 2.173         | 3          | 3.991         | 5          |
| Até 14 dias   | -             | -            | 435           | -          | -        | -            | -        | -         | 435           |            | 594           |            |
| De 15 a 30 dias   | -             | -            | -             | -          | -        | -            | -        | -         | -             |            | 59            |            |
| De 31 a 60 dias   | -             | -            | -             | -          | -        | -            | -        | -         | -             |            | 31            |            |
| De 61 a 90 dias   | -             | -            | -             | -          | -        | -            | -        | -         | -             |            | 1.844         |            |
| De 91 a 180 dias  | -             | -            | -             | -          | -        | 1.710        | -        | 28        | 1.738         |            | 1.463         |            |
| De 181 a 360 dias   | -             | -            | -             | -          | -        | -            | -        | -         | -             |            | -             |            |
| Acima de 360 dias   | -             | -            | -             | -          | -        | -            | -        | -         | -             |            | -             |            |
| <b>Total</b>  | <b>22.243</b> | <b>8.794</b> | <b>39.906</b> | <b>122</b> | <b>-</b> | <b>1.710</b> | <b>-</b> | <b>28</b> | <b>72.803</b> | <b>100</b> | <b>75.508</b> | <b>100</b> |

| Sofisa Consolidado   |               |              |          |          |          |          |          |           |               |            |               |            |
|--|---------------|--------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|---------------|------------|---------------|------------|
| Operações de crédito direto ao consumidor                      |               |              |          |          |          |          |          |           |               |            |               |            |
| 31/03/2016   |               |              |          |          |          |          |          |           |               |            | 31/12/2015    |            |
| 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:   | 23.884        | 2.994        | -        | -        | 4        | -        | -        | -         | 26.882        | 100        | 30.043        | 100        |
| De 0 a 14 dias   | 10.930        | 2.994        | -        | -        | 1        | -        | -        | -         | 13.925        |            | 4.188         |            |
| De 15 a 30 dias  | 6.746         | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -         | 6.746         |            | 12.392        |            |
| De 31 a 60 dias  | 4.943         | -            | -        | -        | 1        | -        | -        | -         | 4.944         |            | 12.962        |            |
| De 61 a 90 dias  | 1.253         | -            | -        | -        | 1        | -        | -        | -         | 1.254         |            | 483           |            |
| De 91 a 180 dias   | 5             | -            | -        | -        | 1        | -        | -        | -         | 6             |            | 9             |            |
| De 181 a 360 dias  | 7             | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -         | 7             |            | 9             |            |
| Longo prazo:   | 4             | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -         | 4             | 0          | 8             | 0          |
| Acima de 360 dias  | 4             | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -         | 4             |            | 8             |            |
| Total normal   | 23.888        | 2.994        | -        | -        | 4        | -        | -        | -         | 26.886        | 100        | 30.051        | 100        |
| Vencido:   | -             | -            | -        | -        | 2        | -        | -        | 10        | 12            | 0          | 66            | 0          |
| Até 14 dias  | -             | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -         | -             |            | -             |            |
| De 15 a 30 dias  | -             | -            | -        | -        | 1        | -        | -        | -         | 1             |            | 1             |            |
| De 31 a 60 dias  | -             | -            | -        | -        | 1        | -        | -        | -         | 1             |            | 1             |            |
| De 61 a 90 dias  | -             | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -         | -             |            | 1             |            |
| De 91 a 180 dias   | -             | -            | -        | -        | -        | -        | -        | 1         | 1             |            | 3             |            |
| De 181 a 360 dias  | -             | -            | -        | -        | -        | -        | -        | 9         | 9             |            | 60            |            |
| Acima de 360 dias  | -             | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -         | -             |            | -             |            |
| <b>Total</b>   | <b>23.888</b> | <b>2.994</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>6</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>10</b> | <b>26.898</b> | <b>100</b> | <b>30.117</b> | <b>100</b> |

| Banco Sofisa   |               |                |                |                |               |               |              |              |               |            |                  |            |
|--|---------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|------------|------------------|------------|
| Operações de crédito direto ao consumidor                      |               |                |                |                |               |               |              |              |               |            |                  |            |
| 31/03/2016   |               |                |                |                |               |               |              |              |               |            | 31/12/2015       |            |
| 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:   | 23.884        | 2.994          | -              | -              | -             | -             | -            | -            | 26.878        | 100        | 30.037           | 100        |
| De 0 a 14 dias   | 10.930        | 2.994          | -              | -              | -             | -             | -            | -            | 13.924        |            | 4.187            |            |
| De 15 a 30 dias  | 6.746         | -              | -              | -              | -             | -             | -            | -            | 6.746         |            | 12.392           |            |
| De 31 a 60 dias  | 4.943         | -              | -              | -              | -             | -             | -            | -            | 4.943         |            | 12.961           |            |
| De 61 a 90 dias  | 1.253         | -              | -              | -              | -             | -             | -            | -            | 1.253         |            | 482              |            |
| De 91 a 180 dias   | 5             | -              | -              | -              | -             | -             | -            | -            | 5             |            | 7                |            |
| De 181 a 360 dias  | 7             | -              | -              | -              | -             | -             | -            | -            | 7             |            | 8                |            |
| Longo prazo:   | 4             | -              | -              | -              | -             | -             | -            | -            | 4             | 0          | 8                | 0          |
| Acima de 360 dias  | 4             | -              | -              | -              | -             | -             | -            | -            | 4             |            | 8                |            |
| Total normal   | 23.888        | 2.994          | -              | -              | -             | -             | -            | -            | 26.882        | 100        | 30.045           | 100        |
| Vencido:   | -             | -              | -              | -              | -             | -             | -            | 10           | 10            | 0          | 63               | 0          |
| Até 14 dias  | -             | -              | -              | -              | -             | -             | -            | -            | -             |            | -                |            |
| De 15 a 30 dias  | -             | -              | -              | -              | -             | -             | -            | -            | -             |            | -                |            |
| De 31 a 60 dias  | -             | -              | -              | -              | -             | -             | -            | -            | -             |            | -                |            |
| De 61 a 90 dias  | -             | -              | -              | -              | -             | -             | -            | -            | -             |            | -                |            |
| De 91 a 180 dias   | -             | -              | -              | -              | -             | -             | -            | 1            | 1             |            | 3                |            |
| De 181 a 360 dias  | -             | -              | -              | -              | -             | -             | -            | 9            | 9             |            | 60               |            |
| Acima de 360 dias  | -             | -              | -              | -              | -             | -             | -            | -            | -             |            | -                |            |
| <b>Total</b>   | <b>23.888</b> | <b>2.994</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>10</b>    | <b>26.892</b> | <b>100</b> | <b>30.108</b>    | <b>100</b> |
| <b>Total Geral Consolidado</b>                                 | <b>131</b>    | <b>405.151</b> | <b>713.641</b> | <b>643.116</b> | <b>28.458</b> | <b>23.883</b> | <b>6.275</b> | <b>1.280</b> | <b>17.180</b> |            | <b>1.918.098</b> |            |
| <b>Total Geral Banco Sofisa</b>                                | <b>131</b>    | <b>405.151</b> | <b>713.641</b> | <b>643.116</b> | <b>28.458</b> | <b>23.877</b> | <b>6.275</b> | <b>1.280</b> | <b>17.180</b> |            | <b>1.918.089</b> |            |

**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     |                  |
|--|--------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 31/03/2016         | 31/12/2015       | 31/03/2016       | 31/12/2015       |
| Setor público  | 15.455             | 16.681           | 15.455           | 16.681           |
| <b>Setor privado - Pessoas jurídicas</b>                   | <b>1.823.660</b>   | <b>1.901.417</b> | <b>1.823.654</b> | <b>1.901.408</b> |
| Alimentos  | 136.586            | 131.454          | 136.586          | 131.454          |
| Autopeças  | 31.514             | 24.834           | 31.514           | 24.834           |
| Cana, açúcar e álcool                                      | 16.031             | 18.508           | 16.031           | 18.508           |
| Comércio   | 304.828            | 346.234          | 304.828          | 346.234          |
| Comunicação  | 13.686             | 29.031           | 13.686           | 29.031           |
| Construção   | 127.016            | 124.453          | 127.016          | 124.453          |
| Couro e calçados   | 98.735             | 98.086           | 98.735           | 98.086           |
| Eletroeletrônica   | 34.420             | 42.024           | 34.420           | 42.024           |
| Farmacêuticos  | 19.829             | 22.222           | 19.829           | 22.222           |
| Informática e telecomunicações                             | 102                | 102              | 102              | 102              |
| Madeira e móveis   | 30.662             | 36.993           | 30.662           | 36.993           |
| Mecânica   | 42.701             | 37.125           | 42.701           | 37.125           |
| Metalurgia e mineração                                     | 74.385             | 85.476           | 74.385           | 85.476           |
| Papel e celulose   | 93.384             | 90.093           | 93.384           | 90.093           |
| Plásticos e borracha                                       | 117.434            | 117.603          | 117.434          | 117.603          |
| Química e petroquímica                                     | 121.994            | 103.155          | 121.994          | 103.155          |
| Serviços gerais  | 221.659            | 224.750          | 221.659          | 224.750          |
| Têxtil e confecções  | 131.234            | 141.961          | 131.234          | 141.961          |
| Transportes e armazenagem                                  | 37.643             | 30.657           | 37.643           | 30.657           |
| Agropecuária   | 38.628             | 44.763           | 38.628           | 44.763           |
| Bebidas  | 15.470             | 19.852           | 15.470           | 19.852           |
| Cessões de Crédito   | 79.496             | 94.972           | 79.496           | 94.972           |
| <b>Setor privado - Pessoas físicas</b>                     | <b>36.223</b>      | <b>37.069</b>    | <b>36.217</b>    | <b>37.060</b>    |
| <b>Total operações de crédito e arrendamento mercantil</b> | <b>1.839.115</b>   | <b>1.918.098</b> | <b>1.839.109</b> | <b>1.918.089</b> |

**d. Diversificação por tipo de produto**

|                               | Sofisa Consolidado |                |                |                |               |               |              |              |               |                  |            |                  |            |   |
|-------------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|------------------|------------|------------------|------------|---|
|                               | 31/03/2016         |                |                |                |               |               |              |              |               |                  | 31/12/2015 |                  |            |   |
|                               | AA                 | A              | B              | C              | D             | E             | F            | G            | H             | Total            | %          | Total            | %          |   |
| Capital de giro               | -                  | 215.100        | 360.498        | 288.732        | 13.637        | 17.984        | 3.653        | 1.031        | 14.359        | 914.994          | 50         | 956.142          | 50         |   |
| Títulos descontados           | -                  | 20.965         | 4.298          | 34.170         | 1.250         | 744           | -            | 217          | 39            | 61.683           | 3          | 62.694           | 3          |   |
| Financiamentos adquiridos     | 131                | 128            | 7              | -              | -             | 826           | -            | -            | -             | 1.092            | 0          | 1.012            | 0          |   |
| Financiamentos a importação   | -                  | -              | 10.795         | 1              | -             | -             | -            | -            | -             | 10.796           | 1          | 27.783           | 1          |   |
| Financiamentos a exportação   | -                  | 40.373         | 90.741         | 27.532         | 4.435         | -             | -            | -            | -             | 163.081          | 9          | 142.690          | 7          |   |
| Conta garantida               | -                  | 79.474         | 227.385        | 241.562        | 8.886         | 3.692         | 911          | 28           | 2.496         | 564.434          | 31         | 603.904          | 31         |   |
| Adiantamento a depositantes   | -                  | 61             | 463            | 466            | 64            | 64            | 1            | 4            | 243           | 1.366            | 0          | 495              | 0          |   |
| Cheque empresa                | -                  | 1.523          | 7.664          | 9.304          | 54            | 567           | -            | -            | -             | 19.112           | 1          | 15.138           | 1          |   |
| Cheque especial               | -                  | 1.376          | -              | -              | -             | -             | -            | -            | -             | 1.376            | 0          | 1.186            | 0          |   |
| Financiamentos BNDES          | -                  | -              | -              | -              | -             | -             | -            | -            | -             | -                | -          | -                | -          |   |
| Operações de arrendamento     | -                  | 19             | 2              | 1.443          | 11            | -             | -            | -            | -             | 2                | 1.477      | 0                | 1.425      | 0 |
| Empréstimos consignados / CDC | -                  | 23.868         | 2.994          | -              | -             | 6             | -            | -            | 9             | 26.877           | 1          | 30.056           | 2          |   |
| Outros créditos e câmbio      | -                  | 22.243         | 8.794          | 39.906         | 121           | -             | 1.710        | -            | 28            | 72.802           | 4          | 75.508           | 4          |   |
| Finame                        | -                  | -              | -              | -              | -             | -             | -            | -            | -             | -                | -          | -                | -          |   |
| Veículos                      | -                  | 21             | -              | -              | -             | -             | -            | -            | 4             | 25               | 0          | 65               | 0          |   |
| <b>Total geral</b>            | <b>131</b>         | <b>405.151</b> | <b>713.641</b> | <b>643.116</b> | <b>28.458</b> | <b>23.883</b> | <b>6.275</b> | <b>1.280</b> | <b>17.180</b> | <b>1.839.115</b> | <b>100</b> | <b>1.918.098</b> | <b>100</b> |   |

|                               | Banco Sofisa |                |                |                |               |               |              |              |               |                  |            |                  |            |
|-------------------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|------------------|------------|------------------|------------|
|                               | 31/03/2016   |                |                |                |               |               |              |              |               |                  | 31/12/2015 |                  |            |
|                               | AA           | A              | B              | C              | D             | E             | F            | G            | H             | Total            | %          | Total            | %          |
| Capital de giro               | -            | 215.100        | 360.498        | 288.732        | 13.637        | 17.984        | 3.653        | 1.031        | 14.359        | 914.994          | 50         | 956.142          | 50         |
| Títulos descontados           | -            | 20.965         | 4.298          | 34.170         | 1.250         | 744           | -            | 217          | 39            | 61.683           | 3          | 62.694           | 3          |
| Financiamentos adquiridos     | 131          | 128            | 7              | -              | -             | 826           | -            | -            | -             | 1.092            | 0          | 1.012            | 0          |
| Financiamentos a importação   | -            | -              | 10.795         | 1              | -             | -             | -            | -            | -             | 10.796           | 1          | 27.783           | 1          |
| Financiamentos a exportação   | -            | 40.373         | 90.741         | 27.532         | 4.435         | -             | -            | -            | -             | 163.081          | 9          | 142.690          | 7          |
| Conta garantida               | -            | 79.474         | 227.385        | 241.562        | 8.886         | 3.692         | 911          | 28           | 2.496         | 564.434          | 31         | 603.904          | 31         |
| Adiantamento a depositantes   | -            | 61             | 463            | 466            | 64            | 64            | 1            | 4            | 243           | 1.366            | 0          | 495              | 0          |
| Cheque empresa                | -            | 1.523          | 7.664          | 9.304          | 54            | 567           | -            | -            | -             | 19.112           | 1          | 15.138           | 1          |
| Cheque especial               | -            | 1.376          | -              | -              | -             | -             | -            | -            | -             | 1.376            | 0          | 1.186            | 0          |
| Financiamentos BNDES          | -            | -              | -              | -              | -             | -             | -            | -            | -             | -                | -          | -                | -          |
| Operações de arrendamento     | -            | 19             | 2              | 1.443          | 11            | -             | -            | -            | 2             | 1.477            | 0          | 1.425            | 0          |
| Empréstimos consignados / CDC | -            | 23.868         | 2.994          | -              | -             | -             | -            | -            | 9             | 26.871           | 1          | 30.047           | 2          |
| Outros créditos e câmbio      | -            | 22.243         | 8.794          | 39.906         | 121           | -             | 1.710        | -            | 28            | 72.802           | 4          | 75.508           | 4          |
| Finame                        | -            | -              | -              | -              | -             | -             | -            | -            | -             | -                | -          | -                | -          |
| Veículos                      | -            | 21             | -              | -              | -             | -             | -            | -            | 4             | 25               | 0          | 65               | 0          |
| <b>Total geral</b>            | <b>131</b>   | <b>405.151</b> | <b>713.641</b> | <b>643.116</b> | <b>28.458</b> | <b>23.877</b> | <b>6.275</b> | <b>1.280</b> | <b>17.180</b> | <b>1.839.109</b> | <b>100</b> | <b>1.918.089</b> | <b>100</b> |

**e. Diversificação por tipo de garantia recebida**

|  | Sofisa Consolidado |                  | Banco Sofisa     |                  |
|--|--------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 31/03/2016         | 31/12/2015       | 31/03/2016       | 31/12/2015       |
| Duplicatas                               | 1.300.454          | 1.398.825        | 1.300.454        | 1.398.825        |
| Notas promissórias                       | 135.947            | 137.241          | 135.947          | 137.241          |
| Cheques pré-datados                      | 21.053             | 10.141           | 21.053           | 10.141           |
| Recebíveis - Cessão Fiduciária           | 139.789            | 141.183          | 139.789          | 141.183          |
| Cobrigação de instituições financeiras   | 6.201              | 5.527            | 6.201            | 5.527            |
| Alienação - Imóveis                      | 130.390            | 135.069          | 130.390          | 135.069          |
| Warrant e Penhor Mercantil               | 9.258              | 9.643            | 9.258            | 9.643            |
| Saques de empresas do exterior           | 9.168              | 9.585            | 9.168            | 9.585            |
| Contratos e Travas de Domicílio Bancário | 5.099              | 5.773            | 5.099            | 5.773            |
| Consignação de folha de pagamento / CDC  | 209                | 736              | 203              | 727              |
| Investimentos financeiros                | 66.067             | 52.376           | 66.067           | 52.376           |
| Alienação - máquinas e equipamentos      | 6.239              | 2.439            | 6.239            | 2.439            |
| Alienação fiduciária de Veículos         | 9.241              | 9.560            | 9.241            | 9.560            |
| <b>Total</b>                             | <b>1.839.115</b>   | <b>1.918.098</b> | <b>1.839.109</b> | <b>1.918.089</b> |

**f. Concentração dos principais devedores**

|                      | Sofisa Consolidado e Banco Sofisa |                    |            |                    |
|----------------------|-----------------------------------|--------------------|------------|--------------------|
|                      | 31/03/2016                        |                    | 31/12/2015 |                    |
|                      | Valor                             | % sobre a carteira | Valor      | % sobre a carteira |
| Principal devedor    | 30.162                            | 1,64               | 30.438     | 1,59               |
| 10 maiores clientes  | 220.915                           | 12,01              | 240.716    | 12,55              |
| 20 maiores clientes  | 288.331                           | 15,68              | 291.849    | 15,22              |
| 50 maiores clientes  | 410.494                           | 22,32              | 432.126    | 22,53              |
| 100 maiores clientes | 460.313                           | 25,03              | 481.966    | 25,13              |

## 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             | 31/03/2016   |                      |  |                      |                                     |                      |  |                      | 31/12/2015       |                      |                  |                      |
|                    | 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                 | B1   | -                    | -  | -                    | -                                   | -                    | -  | -                    | B1               | -                    | -                | -                    |
| A                  | 359.000  | 1.795                | 23.888                                       | 19                   | 20                                  | 1                    | 22.243                                     | 111                  | 405.151          | 2.027                | 419.123          | 2.096                |
| B                  | 701.853  | 7.019                | 2.994  | 30                   | -                                   | -                    | 8.794                                      | 88                   | 713.641          | 7.136                | 732.359          | 7.324                |
| C                  | 601.766  | 18.053               | -  | -                    | 1.444                               | 43                   | 39.906                                     | 1.197                | 643.116          | 19.293               | 682.461          | 20.474               |
| D                  | 28.324   | 2.832                | -  | -                    | 12                                  | 1                    | 122  | 12                   | 28.458           | 2.846                | 44.492           | 4.449                |
| E                  | 23.877   | 7.163                | 6  | 2                    | -                                   | -                    | -  | -                    | 23.883           | 7.165                | 10.070           | 3.021                |
| F                  | 4.565  | 2.283                | -  | -                    | -                                   | -                    | 1.710                                      | 855                  | 6.275            | 3.138                | 5.285            | 2.642                |
| G                  | 1.280  | 896                  | -  | -                    | -                                   | -                    | -  | -                    | 1.280            | 896                  | 1.336            | 935                  |
| H                  | 17.141   | 17.141               | 10   | 10                   | 1                                   | 1                    | 28   | 28                   | 17.180           | 17.180               | 22.972           | 22.972               |
|                    | <b>1.737.937</b>                                       | <b>57.182</b>        | <b>26.898</b>                                | <b>161</b>           | <b>1.477</b>                        | <b>46</b>            | <b>72.803</b>                              | <b>2.292</b>         | <b>1.839.115</b> | <b>59.680</b>        | <b>1.918.098</b> | <b>63.913</b>        |

| Banco Sofisa |  |                      |  |                      |                                     |                      |  |                      |                  |                      |                  |                      |
|--------------|--|----------------------|--|----------------------|-------------------------------------|----------------------|--|----------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| Níveis       | 31/03/2016   |                      |  |                      |                                     |                      |  |                      | 31/12/2015       |                      |                  |                      |
|              | 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           | B1   | -                    | -  | -                    | -                                   | -                    | -  | -                    | B1               | -                    | -                | -                    |
| A            | 359.000  | 1.795                | 23.888                                       | 19                   | 20                                  | 1                    | 22.243                                     | 111                  | 405.151          | 2.027                | 419.123          | 2.096                |
| B            | 701.853  | 7.019                | 2.994  | 30                   | -                                   | -                    | 8.794                                      | 88                   | 713.641          | 7.136                | 732.359          | 7.324                |
| C            | 601.766  | 18.053               | -  | -                    | 1.444                               | 43                   | 39.906                                     | 1.197                | 643.116          | 19.293               | 682.461          | 20.474               |
| D            | 28.324   | 2.832                | -  | -                    | 12                                  | 1                    | 122  | 12                   | 28.458           | 2.846                | 44.492           | 4.449                |
| E            | 23.877   | 7.163                | -  | -                    | -                                   | -                    | -  | -                    | 23.877           | 7.163                | 10.061           | 3.018                |
| F            | 4.565  | 2.283                | -  | -                    | -                                   | -                    | 1.710                                      | 855                  | 6.275            | 3.138                | 5.285            | 2.642                |
| G            | 1.280  | 896                  | -  | -                    | -                                   | -                    | -  | -                    | 1.280            | 896                  | 1.336            | 935                  |
| H            | 17.141   | 17.141               | 10   | 10                   | 1                                   | 1                    | 28   | 28                   | 17.180           | 17.180               | 22.972           | 22.972               |
|              | <b>1.737.937</b>                                       | <b>57.182</b>        | <b>26.892</b>                                | <b>159</b>           | <b>1.477</b>                        | <b>46</b>            | <b>72.803</b>                              | <b>2.292</b>         | <b>1.839.109</b> | <b>59.678</b>        | <b>1.918.089</b> | <b>63.910</b>        |

### b. Movimentação da provisão

|                          | Sofisa Consolidado |               | Banco Sofisa  |               |
|--------------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|
|                          | 1º Trimestre       | Exercício     | 1º Trimestre  | Exercício     |
| Saldo inicial            | <b>63.913</b>      | <b>79.547</b> | <b>63.910</b> | <b>79.527</b> |
| Constituição de provisão | 4.508              | 24.711        | 4.509         | 24.711        |
| Créditos baixados        | (8.741)            | (40.345)      | (8.741)       | (40.328)      |
| <b>Saldo final</b>       | <b>59.680</b>      | <b>63.913</b> | <b>59.678</b> | <b>63.910</b> |
| Recuperação (a)          | 298                | 9.106         | 278           | 8.924         |

(a) Durante o trimestre ocorreram recuperações de créditos no montante de R\$ 298 (R\$ 9.106 no exercício findo em 2015), no Sofisa Consolidado; e R\$ 278 (R\$ 8.924 no exercício findo em 2015), no Banco Sofisa.

c. *Composição da provisão por tipo de operação*

|   | Valor provisionado |               |               |               |
|---|--------------------|---------------|---------------|---------------|
|   | Sofisa Consolidado |               | Banco Sofisa  |               |
|   | 31/03/2016         | 31/12/2015    | 31/03/2016    | 31/12/2015    |
| Capital de giro   | 37.009             | 38.291        | 37.009        | 38.291        |
| Títulos descontados   | 1.712              | 1.750         | 1.712         | 1.750         |
| Aquisição de direitos creditórios com coobrigação                     | 249                | 256           | 249           | 256           |
| Financiamento a importação  | 108                | 533           | 108           | 533           |
| Financiamento a exportação  | 2.379              | 2.440         | 2.379         | 2.440         |
| Conta garantida   | 14.885             | 15.991        | 14.885        | 15.991        |
| Adiantamento a depositantes   | 291                | 235           | 291           | 235           |
| Cheque empresa  | 539                | 347           | 539           | 347           |
| Cheque especial   | 7                  | 6             | 7             | 6             |
| Operações de arrendamento   | 47                 | 44            | 47            | 44            |
| Empréstimos consignados/cdc   | 160                | 182           | 158           | 179           |
| Outros créditos ( <i>valores a receber p/ vda .de bens e câmbio</i> ) | 2.291              | 3.801         | 2.291         | 3.801         |
| Veículos  | 4                  | 37            | 4             | 37            |
| <b>Total geral</b>  | <b>59.680</b>      | <b>63.913</b> | <b>59.678</b> | <b>63.910</b> |

## 11 Carteira de câmbio

|  | Sofisa Consolidado e Banco Sofisa |               |
|--|-----------------------------------|---------------|
|  | 31/03/2016                        | 31/12/2015    |
| <b>Ativo - Outros créditos</b>               | <b>75.509</b>                     | <b>91.666</b> |
| Câmbio comprado a liquidar                   | 72.524                            | 88.192        |
| Direitos sobre venda de câmbio               | 6.040                             | 356           |
| (-) Adiantamentos em moeda nacional recebida | (6.023)                           | (114)         |
| Rendas a receber adiantamentos concedidos    | 2.968                             | 3.232         |
| <b>Passivo - Outras obrigações</b>           | <b>10.811</b>                     | <b>8.067</b>  |
| Câmbio vendido a liquidar                    | 5.797                             | 356           |
| Obrigações por compra de câmbio              | 68.912                            | 73.813        |
| (-) Adiantamentos sobre contrato de câmbio   | (63.898)                          | (66.102)      |

No trimestre as operações de câmbio obtiveram o resultado de R\$ 5.397 (R\$ 23.065 em dezembro de 2015), no Sofisa Consolidado; e R\$ 5.395 (R\$ 23.070 em dezembro 2015), no Banco Sofisa.

## 12 Imposto de renda e contribuição social

### a. Imposto de renda e contribuição social

| Apuração  | CONSOLIDADO     |                | Banco Sofisa    |               |
|---|-----------------|----------------|-----------------|---------------|
|   | 31/03/2016      | 31/03/2015     | 31/03/2016      | 31/03/2015    |
|   | 2016            | 2015           | 2016            | 2015          |
| Resultado antes da tributação sobre o lucro                           | 26.932          | 24.908         | 25.628          | 25.688        |
| (-) Participações nos lucros  | (4.231)         | (3.879)        | (4.231)         | (3.879)       |
| (+) Participação de não controladores                                 | 16              | 2.747          | -               | -             |
| <b>Lucro antes da tributação</b>                                      | <b>22.717</b>   | <b>23.776</b>  | <b>21.397</b>   | <b>21.809</b> |
| Aliquota vigente (nota 3m)  | 45%             | 40%            | 45%             | 40%           |
| Expectativa de despesas de IRPJ e CSLL de acordo com alíquota vigente | (10.223)        | (9.510)        | (9.629)         | (8.724)       |
| <b>Adições (Exclusões) Permanentes</b>                                |                 |                |                 |               |
| Efeito da variação cambial sobre investimento no exterior             | (3.057)         | 9.626          | (3.057)         | 9.626         |
| Resultado de participações em controladas                             | -               | -              | 2.548           | 427           |
| Outros ajustes  | (1.075)         | (2.431)        | (2.897)         | (1.678)       |
| <b>Imposto de renda e contribuição social do período</b>              | <b>(14.355)</b> | <b>(2.315)</b> | <b>(13.035)</b> | <b>(348)</b>  |

### b. Créditos tributários de imposto de renda e contribuição social

Em 31 de março de 2016, os créditos tributários registrados segregados em função das origens e desembolsos efetuados, são:

|   | Consolidado          |                     |              |                |
|---|----------------------|---------------------|--------------|----------------|
|   | Créditos tributários |                     |              |                |
|   | 31/12/2015           | Realização/reversão | Constituição | 31/03/2016     |
| <b>Prejuízos fiscais</b>                                  | 90.921               | (2.786)             | 101          | 88.236         |
| <b>Diferenças temporárias:</b>                            |                      |                     |              |                |
| Créditos de liquidação duvidosa                           | 15.979               | (1.057)             | -            | 14.922         |
| Perdas no recebimento de créditos                         | 23.175               | -                   | 2.185        | 25.360         |
| Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis          | 18.374               | (138)               | 672          | 18.908         |
| Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002              | 1.128                | (278)               | 26           | 876            |
| Provisão para impairment de BNDU                          | 2.085                | (21)                | 5            | 2.069          |
| Outros  | 1.399                | (52)                | 42           | 1.389          |
| <b>Total das diferenças temporárias</b>                   | <b>62.140</b>        | <b>(1.546)</b>      | <b>2.930</b> | <b>63.524</b>  |
| <b>Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda</b> | <b>19.904</b>        | <b>(6.324)</b>      | <b>1.226</b> | <b>14.806</b>  |
| <b>Total do crédito tributário de Imposto de Renda</b>    | <b>172.965</b>       | <b>(10.656)</b>     | <b>4.257</b> | <b>166.566</b> |
| <b>Base de cálculo negativa de CSLL</b>                   | <b>21.579</b>        | <b>(2.410)</b>      | <b>37</b>    | <b>19.206</b>  |
| <b>Diferenças temporárias:</b>                            |                      |                     |              |                |
| Créditos de liquidação duvidosa                           | 11.454               | (635)               | -            | 10.819         |
| Perdas no recebimento de créditos                         | 17.775               | -                   | 1.312        | 19.087         |
| Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis          | 13.627               | (83)                | 395          | 13.939         |
| Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002              | 676                  | (101)               | 1.721        | 2.296          |
| Provisão para impairment de BNDU                          | 1.252                | (14)                | 228          | 1.466          |
| Outros  | 1.056                | (240)               | 18           | 834            |
| <b>Total das diferenças temporárias</b>                   | <b>45.840</b>        | <b>(1.073)</b>      | <b>3.674</b> | <b>48.441</b>  |
| <b>Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda</b> | <b>14.064</b>        | <b>(5.818)</b>      | <b>653</b>   | <b>8.899</b>   |
| <b>Total do crédito tributário de Contribuição Social</b> | <b>81.483</b>        | <b>(9.301)</b>      | <b>4.364</b> | <b>76.546</b>  |
| <b>Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL</b>      | <b>254.448</b>       | <b>(19.957)</b>     | <b>8.621</b> | <b>243.112</b> |

| <b>Banco Sofisa</b>                                       |                   |                            |                     |                   |
|---|-------------------|----------------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Créditos tributários</b>                               |                   |                            |                     |                   |
|   | <b>31/12/2015</b> | <b>Realização/reversão</b> | <b>Constituição</b> | <b>31/03/2016</b> |
| <b>Prejuízos fiscais</b>                                  | 90.395            | (2.535)                    | -                   | 87.860            |
| <b>Diferenças temporárias:</b>                            |                   |                            |                     |                   |
| Créditos de liquidação duvidosa                           | 15.978            | (1.057)                    | -                   | 14.921            |
| Perdas no recebimento de créditos                         | 23.175            | -                          | 2.185               | 25.360            |
| Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis          | 15.768            | (138)                      | 601                 | 16.231            |
| Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002              | 1.128             | (278)                      | 26                  | 876               |
| Provisão para impairment de BNDU                          | 2.079             | (21)                       | 5                   | 2.063             |
| Outras  | 1.402             | (52)                       | 28                  | 1.378             |
| <b>Total das diferenças temporárias</b>                   | <b>59.530</b>     | <b>(1.546)</b>             | <b>2.845</b>        | <b>60.829</b>     |
| <b>Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda</b> | 19.892            | (6.324)                    | 1.238               | 14.806            |
| <b>Total do crédito tributário de Imposto de Renda</b>    | <b>169.817</b>    | <b>(10.405)</b>            | <b>4.083</b>        | <b>163.495</b>    |
| <b>Base de cálculo negativa de CSLL</b>                   | 20.806            | (2.001)                    | -                   | 18.805            |
| <b>Diferenças temporárias:</b>                            |                   |                            |                     |                   |
| Créditos de liquidação duvidosa                           | 11.453            | (635)                      | -                   | 10.818            |
| Perdas no recebimento de créditos                         | 17.775            | -                          | 1.312               | 19.087            |
| Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis          | 11.421            | (83)                       | 362                 | 11.700            |
| Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002              | 676               | (101)                      | 1.721               | 2.296             |
| Provisão para impairment de BNDU                          | 1.247             | (13)                       | 228                 | 1.462             |
| Outras  | 1.055             | (245)                      | 17                  | 827               |
| <b>Total das diferenças temporárias</b>                   | <b>43.627</b>     | <b>(1.077)</b>             | <b>3.640</b>        | <b>46.190</b>     |
| <b>Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda</b> | 14.267            | (6.021)                    | 653                 | 8.899             |
| <b>Total do crédito tributário de Contribuição social</b> | <b>78.700</b>     | <b>(9.099)</b>             | <b>4.293</b>        | <b>73.894</b>     |
| <b>Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL</b>      | <b>248.517</b>    | <b>(19.504)</b>            | <b>8.376</b>        | <b>237.389</b>    |

**c. Constituição do Crédito Tributário – Majoração da Alíquota da CSLL de 15% para 20% - Lei 13.169/2015**

|   | <b>Consolidado</b> | <b>Banco Sofisa</b> |
|---|--------------------|---------------------|
| <b>Base de cálculo negativa de CSLL</b>   | 26.420             | 22.720              |
| <b>Crédito tributário Majoração de Aliquotota 5% CSLL (Set/2015 a Dez/2018)</b>     | 1.321              | 1.136               |
| <b>Diferenças temporárias:</b>  |                    |                     |
| Créditos de liquidação duvidosa   | 37.320             | 37.320              |
| Perdas no recebimento de créditos   | 77.380             | 77.380              |
| Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis                                    | 52.054             | 39.200              |
| Provisão para impairment de BNDU  | 4.500              | 4.500               |
| <b>Total da Base de Cálculo das Diferenças Temporárias</b>                          | <b>171.254</b>     | <b>158.400</b>      |
| <b>Crédito tributário Majoração de Aliquotota 5% CSLL (Set/2015 a Dez/2018)</b>     | 8.564              | 7.921               |
| <b>TOTAL GERAL DO CRÉDITO TRIBUTÁRIO CONTABILIZADO ATIVO X RESULTADO</b>            | <b>9.885</b>       | <b>9.057</b>        |
| <b>Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda x Patrimônio Líquido (PL)</b> | 35.420             | 35.420              |
| <b>Crédito tributário Majoração de Aliquotota 5% CSLL (Set/2015 a Dez/2018)</b>     | <b>1.771</b>       | <b>1.771</b>        |
| <b>TOTAL GERAL DO CRÉDITO TRIBUTÁRIO CONTABILIZADO ATIVO X RESULTADO/ PL</b>        | <b>11.656</b>      | <b>10.828</b>       |

**d. 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.

| <b>CONSOLIDADO</b>            |                        |                           |                      |                            |                      |                            |                | <i>Em reais mil</i>      |  |
|-------------------------------|------------------------|---------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------|--------------------------|--|
| <b>Diferenças temporárias</b> |                        |                           |                      |                            |                      |                            |                |                          |  |
| <b>Ano</b>                    | <b>Prejuízo Fiscal</b> | <b>Base Negativa CSLL</b> | <b>PDD</b>           |                            | <b>Outras</b>        |                            | <b>Total</b>   | <b>Valor presente(*)</b> |  |
|                               |                        |                           | <b>Imposto Renda</b> | <b>Contribuição Social</b> | <b>Imposto Renda</b> | <b>Contribuição Social</b> |                |                          |  |
| 2016                          | 1.745                  | 1.502                     | 6.107                | 4.885                      | 14.269               | 11.539                     | 40.047         | 34.879                   |  |
| 2017                          | 2.736                  | 2.158                     | 3.807                | 2.416                      | 9.547                | 7.663                      | 28.328         | 20.909                   |  |
| 2018                          | 757                    | 603                       | 2.571                | 2.056                      | 20.481               | 16.114                     | 42.582         | 26.883                   |  |
| 2019                          | 6.643                  | 3.986                     | 2.008                | 1.205                      | 10.485               | 6.381                      | 30.708         | 16.617                   |  |
| 2020                          | 6.428                  | 3.377                     | 427                  | 256                        | 2.414                | 3.106                      | 16.007         | 12.624                   |  |
| 2021                          | 11.408                 | 6.845                     | -                    | -                          | 2.269                | 1.362                      | 21.884         | 8.776                    |  |
| 2022                          | 13.040                 | 735                       | -                    | -                          | 1.506                | 1.081                      | 16.362         | 5.580                    |  |
| 2023                          | 14.209                 | -                         | -                    | -                          | 1.073                | 643                        | 15.925         | 4.730                    |  |
| 2024                          | 15.594                 | -                         | -                    | -                          | -                    | -                          | 15.594         | 3.945                    |  |
| 2025                          | 15.676                 | -                         | -                    | -                          | -                    | -                          | 15.676         | 3.414                    |  |
| <b>Total</b>                  | <b>88.236</b>          | <b>19.206</b>             | <b>14.920</b>        | <b>10.818</b>              | <b>62.044</b>        | <b>47.889</b>              | <b>243.112</b> | <b>138.359</b>           |  |

  

| <b>Banco Sofisa S/A</b>       |                        |                           |                      |                            |                      |                            |                | <i>Em reais mil</i>      |  |
|-------------------------------|------------------------|---------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------|--------------------------|--|
| <b>Diferenças temporárias</b> |                        |                           |                      |                            |                      |                            |                |                          |  |
| <b>Ano</b>                    | <b>Prejuízo Fiscal</b> | <b>Base Negativa CSLL</b> | <b>PDD</b>           |                            | <b>Outras</b>        |                            | <b>Total</b>   | <b>Valor presente(*)</b> |  |
|                               |                        |                           | <b>Imposto Renda</b> | <b>Contribuição Social</b> | <b>Imposto Renda</b> | <b>Contribuição Social</b> |                |                          |  |
| 2016                          | 1.470                  | 1.138                     | 6.107                | 4.885                      | 14.166               | 11.385                     | 39.151         | 33.807                   |  |
| 2017                          | 2.736                  | 2.158                     | 3.807                | 2.416                      | 9.547                | 7.663                      | 28.327         | 20.910                   |  |
| 2018                          | 757                    | 603                       | 2.571                | 2.056                      | 17.887               | 14.028                     | 37.902         | 23.928                   |  |
| 2019                          | 6.643                  | 3.986                     | 2.008                | 1.205                      | 10.485               | 6.372                      | 30.699         | 16.612                   |  |
| 2020                          | 6.428                  | 3.377                     | 427                  | 256                        | 2.414                | 3.106                      | 16.007         | 12.624                   |  |
| 2021                          | 11.408                 | 6.845                     | -                    | -                          | 2.269                | 1.362                      | 21.884         | 8.776                    |  |
| 2022                          | 12.939                 | 698                       | -                    | -                          | 1.506                | 1.081                      | 16.224         | 5.580                    |  |
| 2023                          | 14.209                 | -                         | -                    | -                          | 1.073                | 643                        | 15.925         | 4.730                    |  |
| 2024                          | 15.594                 | -                         | -                    | -                          | -                    | -                          | 15.594         | 3.945                    |  |
| 2025                          | 15.676                 | -                         | -                    | -                          | -                    | -                          | 15.676         | 3.414                    |  |
| <b>Total</b>                  | <b>87.860</b>          | <b>18.805</b>             | <b>14.920</b>        | <b>10.818</b>              | <b>59.347</b>        | <b>45.640</b>              | <b>237.389</b> | <b>134.327</b>           |  |

**(\*) Para o ajuste a valor presente dos créditos tributários, foi utilizada a taxa de CDI projetada para os períodos futuros .**

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.

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

| <u>Passivo diferido</u>               | <b>Sofisa Consolidado</b> |                     |                    |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------|--------------------|
|                                       | <u>31/12/2015</u>         |                     | <u>31/03/2016</u>  |
|                                       | <u>Saldo final</u>        | <u>Constituição</u> | <u>Saldo final</u> |
| Superveniência de depreciação         | 297                       | 345                 | 642                |
| <b>Total com efeitos no resultado</b> | <b>297</b>                | <b>345</b>          | <b>642</b>         |
| <u>Passivo diferido</u>               | <b>Banco Sofisa</b>       |                     |                    |
|                                       | <u>31/12/2015</u>         |                     | <u>31/03/2016</u>  |
|                                       | <u>Saldo final</u>        | <u>Constituição</u> | <u>Saldo final</u> |
| Superveniência de depreciação         | 297                       | 12                  | 309                |
| <b>Total com efeitos no resultado</b> | <b>297</b>                | <b>12</b>           | <b>309</b>         |

### 13 Outros créditos - Diversos

|   | <b>Sofisa Consolidado</b> |                    |                |                    |                    |                |
|---|---------------------------|--------------------|----------------|--------------------|--------------------|----------------|
|   | <u>31/03/2016</u>         |                    |                | <u>31/12/2015</u>  |                    |                |
|   | <u>Curto Prazo</u>        | <u>Longo Prazo</u> | <u>Total</u>   | <u>Curto Prazo</u> | <u>Longo Prazo</u> | <u>Total</u>   |
| Adiantamentos e antecipações salariais              | 363                       | -                  | 363            | 174                | -                  | 174            |
| Crédito tributário (nota 12.b)                      | 40.047                    | 203.065            | 243.112        | 40.393             | 214.055            | 254.448        |
| Devedores por compras de valores e bens (c)         | 1.209                     | 6.409              | 7.618          | 1.209              | 6.465              | 7.674          |
| Depósitos Tributários (Nota 22)                     | 137                       | 76.205             | 76.342         | -                  | 74.094             | 74.094         |
| Depósitos Trabalhistas / Cíveis (Nota 22)           | -                         | 6.957              | 6.957          | -                  | 6.083              | 6.083          |
| Antecipação de Imposto de Renda                     | 1.898                     | -                  | 1.898          | 8.619              | -                  | 8.619          |
| Antecipação de Contribuição Social                  | 1.149                     | -                  | 1.149          | 4.826              | -                  | 4.826          |
| Imposto de renda a compensar /recuperar             | 15.516                    | -                  | 15.516         | 12.356             | -                  | 12.356         |
| Contribuição social a compensar /recuperar          | 6.314                     | -                  | 6.314          | 4.683              | -                  | 4.683          |
| Pis/cofins a compensar                              | 659                       | -                  | 659            | 659                | -                  | 659            |
| INSS - SAT a compensar                              | 23                        | -                  | 23             | 23                 | -                  | 23             |
| Opções por incentivos fiscais                       | 8                         | -                  | 8              | 8                  | -                  | 8              |
| Antecipação Parcelamento de Refis - (Nota 19)       | -                         | 43.555             | 43.555         | -                  | 43.555             | 43.555         |
| Valores a receber venda de bens de subsidiárias (b) | 6.926                     | 1.817              | 8.743          | 6.531              | 1.890              | 8.421          |
| Direitos a rec.op.vda/transf.ativos financeiros (a) | 131                       | -                  | 131            | 471                | -                  | 471            |
| Devedores diversos - Exterior (d)                   | 5.834                     | -                  | 5.834          | 3.261              | -                  | 3.261          |
| Devedores diversos - Pais                           | 5.137                     | -                  | 5.137          | 5.952              | -                  | 5.952          |
| <b>Total</b>  | <b>85.351</b>             | <b>338.008</b>     | <b>423.359</b> | <b>89.165</b>      | <b>346.142</b>     | <b>435.307</b> |

|   | <b>Banco Sofisa</b> |                    |                |                    |                    |                |
|---|---------------------|--------------------|----------------|--------------------|--------------------|----------------|
|   | <b>31/03/2016</b>   |                    |                | <b>31/12/2015</b>  |                    |                |
|   | <b>Curto Prazo</b>  | <b>Longo Prazo</b> | <b>Total</b>   | <b>Curto Prazo</b> | <b>Longo Prazo</b> | <b>Total</b>   |
| Adiantamentos e antecipações salariais              | 255                 | -                  | 255            | 68                 | -                  | 68             |
| Crédito tributário (nota 12.b)                      | 39.151              | 198.238            | 237.389        | 39.151             | 209.366            | 248.517        |
| Devedores por compras de valores e bens (c)         | 1.209               | 4.728              | 5.937          | 1.209              | 4.963              | 6.172          |
| Depósitos TrIBUTÁRIOS (Nota 22)                     | 52                  | 62.363             | 62.415         | -                  | 60.524             | 60.524         |
| Depósitos Trabalhistas / CÍVEIS (Nota 22)           | -                   | 6.957              | 6.957          | -                  | 6.083              | 6.083          |
| Antecipação de Imposto de Renda                     | 1.803               | -                  | 1.803          | 7.861              | -                  | 7.861          |
| Antecipação de Contribuição Social                  | 1.086               | -                  | 1.086          | 4.193              | -                  | 4.193          |
| Imposto de renda a compensar/recuperar              | 12.706              | -                  | 12.706         | 9.269              | -                  | 9.269          |
| Contribuição social a compensar/recuperar           | 6.157               | -                  | 6.157          | 4.524              | -                  | 4.524          |
| Pis/cofins a compensar                              | 621                 | -                  | 621            | 621                | -                  | 621            |
| INSS - SAT a compensar                              | 21                  | -                  | 21             | 21                 | -                  | 21             |
| Antecipação Parcelamento de Refis - (Nota 19)       | -                   | 43.555             | 43.555         | -                  | 43.555             | 43.555         |
| Direitos a rec.op.vda/transf.ativos financeiros (a) | 131                 | -                  | 131            | 471                | -                  | 471            |
| Devedores diversos - Exterior (d)                   | 5.834               | -                  | 5.834          | 3.261              | -                  | 3.261          |
| Devedores diversos - País                           | 2.265               | -                  | 2.265          | 3.061              | -                  | 3.061          |
| <b>Total</b>  | <b>71.291</b>       | <b>315.841</b>     | <b>387.132</b> | <b>73.710</b>      | <b>324.491</b>     | <b>398.201</b> |

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

b) Valor refere-se ao saldo a receber decorrente da venda de unidades de empreendimentos registrados nas SPE's.

c) Valor refere-se a venda a prazo de ativos registrados em Bens Não de Uso com vencimento até 15 de junho de 2024.

d) Refere-se a valores depositados com a margem de garantia às operações compromissadas (venda com compromisso de recompra) junto as contrapartes. A data de liquidação desta margem pode ser a qualquer momento respeitado o vencimento da carteira em 23 de julho de 2024 respectivamente.

## 14 Outros valores e bens

|  | <b>Sofisa Consolidado</b> |                   | <b>Banco Sofisa</b> |                   |
|--|---------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|  | <b>31/03/2016</b>         | <b>31/12/2015</b> | <b>31/03/2016</b>   | <b>31/12/2015</b> |
| Imóveis                                  | 11.173                    | 11.173            | 11.173              | 11.173            |
| Veículos                                 | 4.577                     | 4.677             | 4.554               | 4.652             |
| Outros (a)                               | 18.829                    | 19.653            | 2.146               | 2.146             |
| (-)Provisão para desvalorização          | (8.273)                   | (8.336)           | (8.248)             | (8.311)           |
| <b>Total de Bens não de uso - (BNDU)</b> | <b>26.306</b>             | <b>27.167</b>     | <b>9.625</b>        | <b>9.660</b>      |

|                                       | <b>Sofisa Consolidado</b> |                   | <b>Banco Sofisa</b> |                   |
|---------------------------------------|---------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|                                       | <b>31/03/2016</b>         | <b>31/12/2015</b> | <b>31/03/2016</b>   | <b>31/12/2015</b> |
| Despesas antecipadas                  | 2.260                     | 1.872             | 2.101               | 1.515             |
| Captações no Exterior                 | 90                        | 114               | 90                  | 114               |
| <b>Total de Despesas antecipadas</b>  | <b>2.350</b>              | <b>1.986</b>      | <b>2.191</b>        | <b>1.629</b>      |
| <b>Total de outros valores e bens</b> | <b>28.656</b>             | <b>29.153</b>     | <b>11.816</b>       | <b>11.289</b>     |

a) o saldo está representado substancialmente por imóveis a comercializar relativos a 5 empreendimentos de sociedades de propósitos específicos (SPEs).

## 15 Imobilizado de uso

|                                   | Taxa de depreciação % | Sofisa Consolidado |               |                       |                 |               |               |
|-----------------------------------|-----------------------|--------------------|---------------|-----------------------|-----------------|---------------|---------------|
|                                   |                       | Custo              |               | Depreciação acumulada |                 | Valor líquido |               |
|                                   |                       | 31/03/2016         | 31/12/2015    | 31/03/2016            | 31/12/2015      | 31/03/2016    | 31/12/2015    |
| Terreno                           | -                     | 12.344             | 12.344        | -                     | -               | 12.344        | 12.344        |
| Edificações                       | 4                     | 18.573             | 33.121        | (123)                 | (14.449)        | 18.450        | 18.672        |
| Instalações                       | 10                    | 767                | 767           | (556)                 | (541)           | 211           | 226           |
| Máquinas e equipamentos           | 10                    | 1.413              | 1.411         | (1.062)               | (1.032)         | 351           | 379           |
| Sistema de processamento de dados | 20                    | 2.898              | 2.825         | (1.295)               | (1.302)         | 1.603         | 1.523         |
| Sistema de transporte             | 20                    | 1.613              | 1.396         | (658)                 | (592)           | 955           | 804           |
| Imobilizações em curso            | -                     | 1.438              | 1.628         | -                     | -               | 1.438         | 1.628         |
| Outros                            | 10                    | 188                | 184           | (112)                 | (105)           | 76            | 79            |
|                                   |                       | <b>39.234</b>      | <b>53.676</b> | <b>(3.806)</b>        | <b>(18.021)</b> | <b>35.428</b> | <b>35.655</b> |

|                                   | Taxa de depreciação % | Banco Sofisa  |              |                       |                |               |              |
|-----------------------------------|-----------------------|---------------|--------------|-----------------------|----------------|---------------|--------------|
|                                   |                       | Custo         |              | Depreciação acumulada |                | Valor líquido |              |
|                                   |                       | 31/03/2016    | 31/12/2015   | 31/03/2016            | 31/12/2015     | 31/03/2016    | 31/12/2015   |
| Terreno                           | -                     | 12.344        | -            | -                     | -              | 12.344        | -            |
| Edificações                       | 4                     | 18.347        | -            | (122)                 | -              | 18.225        | -            |
| Instalações                       | 10                    | 767           | 767          | (556)                 | (541)          | 211           | 226          |
| Máquinas e equipamentos           | 10                    | 1.396         | 1.395        | (1.056)               | (1.026)        | 340           | 369          |
| Sistema de processamento de dados | 20                    | 1.912         | 1.838        | (1.254)               | (1.260)        | 658           | 578          |
| Sistema de transporte             | 20                    | 1.613         | 1.396        | (658)                 | (592)          | 955           | 804          |
| Imobilizações em curso            | -                     | -             | -            | -                     | -              | -             | -            |
| Outros                            | 10                    | 161           | 158          | (103)                 | (100)          | 58            | 58           |
|                                   |                       | <b>36.540</b> | <b>5.554</b> | <b>(3.749)</b>        | <b>(3.519)</b> | <b>32.791</b> | <b>2.035</b> |

## 16 Depósitos e recursos de aceites e emissão de títulos

### a. Composição por vencimento

|                    | Sofisa Consolidado |                   |                            |                               |                               |                    |                     |                   |                   |                            |                               |                               |                    |                 |
|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|-----------------|
|                    | 31/03/2016         |                   |                            |                               |                               |                    |                     | 31/12/2015        |                   |                            |                               |                               |                    |                 |
|                    | Depósitos à vista  | Depósitos a prazo | Depósitos interfinanceiros | Letras de Crédito agronegócio | Letras de Crédito Imobiliário | Letras Financeiras | TVM no Exterior (a) | Depósitos à vista | Depósitos a prazo | Depósitos interfinanceiros | Letras de Crédito agronegócio | Letras de Crédito Imobiliário | Letras Financeiras | TVM no Exterior |
| até 30 dias        | 64.918             | 152.408           | 21.634                     | 26                            | 12.453                        | -                  | -                   | 95.588            | 127.799           | 93                         | 12.130                        | 9.156                         | -                  | 15.662          |
| de 31 a 60 dias    | -                  | 96.401            | 20.047                     | -                             | 16.933                        | 5.128              | -                   | -                 | 101.370           | 4.127                      | -                             | 17.297                        | -                  | -               |
| de 61 a 90 dias    | -                  | 178.718           | 48.245                     | 6.059                         | 13.041                        | -                  | -                   | -                 | 73.928            | 43.262                     | 11.542                        | 15.648                        | -                  | -               |
| de 91 a 180 dias   | -                  | 384.126           | 16                         | -                             | 26.709                        | 13.076             | 35.627              | -                 | 316.095           | 36.227                     | 5.909                         | 41.150                        | 4.959              | -               |
| de 181 a 360 dias  | -                  | 690.333           | 18.987                     | 59                            | 35.451                        | 33.336             | -                   | -                 | 692.619           | 16                         | 57                            | 44.923                        | 44.711             | -               |
| <b>Curto prazo</b> | <b>64.918</b>      | <b>1.501.986</b>  | <b>108.929</b>             | <b>6.144</b>                  | <b>104.587</b>                | <b>51.540</b>      | <b>35.627</b>       | <b>95.588</b>     | <b>1.311.811</b>  | <b>83.724</b>              | <b>29.638</b>                 | <b>128.174</b>                | <b>49.670</b>      | <b>15.662</b>   |
| Acima de 360 dias  | -                  | 1.188.271         | -                          | -                             | 25.827                        | 15.387             | -                   | -                 | 1.081.771         | 22.661                     | -                             | 23.952                        | 15.970             | -               |
| <b>Longo prazo</b> | <b>-</b>           | <b>1.188.271</b>  | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>25.827</b>                 | <b>15.387</b>      | <b>-</b>            | <b>-</b>          | <b>1.081.771</b>  | <b>22.661</b>              | <b>-</b>                      | <b>23.952</b>                 | <b>15.970</b>      | <b>-</b>        |
| <b>Total geral</b> | <b>64.918</b>      | <b>2.690.257</b>  | <b>108.929</b>             | <b>6.144</b>                  | <b>130.414</b>                | <b>66.927</b>      | <b>35.627</b>       | <b>95.588</b>     | <b>2.393.582</b>  | <b>106.385</b>             | <b>29.638</b>                 | <b>152.126</b>                | <b>65.640</b>      | <b>15.662</b>   |

  

|                    | Banco Sofisa      |                   |                            |                               |                               |                    |                     |                   |                   |                            |                               |                               |                    |                 |
|--------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|-----------------|
|                    | 31/03/2016        |                   |                            |                               |                               |                    |                     | 31/12/2015        |                   |                            |                               |                               |                    |                 |
|                    | Depósitos à vista | Depósitos a prazo | Depósitos interfinanceiros | Letras de Crédito agronegócio | Letras de Crédito Imobiliário | Letras Financeiras | TVM no Exterior (a) | Depósitos à vista | Depósitos a prazo | Depósitos interfinanceiros | Letras de Crédito agronegócio | Letras de Crédito Imobiliário | Letras Financeiras | TVM no Exterior |
| até 30 dias        | 65.474            | 152.408           | 21.634                     | 26                            | 12.453                        | -                  | -                   | 96.092            | 127.799           | 93                         | 12.130                        | 9.156                         | -                  | 15.662          |
| de 31 a 60 dias    | -                 | 96.401            | 20.047                     | -                             | 16.933                        | 5.128              | -                   | -                 | 101.370           | 4.127                      | -                             | 17.297                        | -                  | -               |
| de 61 a 90 dias    | -                 | 178.718           | 48.245                     | 6.059                         | 13.041                        | -                  | -                   | -                 | 73.928            | 43.262                     | 11.542                        | 15.648                        | -                  | -               |
| de 91 a 180 dias   | -                 | 391.462           | 119.820                    | -                             | 26.709                        | 13.076             | 35.627              | -                 | 316.095           | 36.227                     | 5.909                         | 41.150                        | 4.959              | -               |
| de 181 a 360 dias  | -                 | 691.303           | 18.987                     | 59                            | 35.451                        | 33.336             | -                   | -                 | 700.072           | 119.802                    | 57                            | 44.923                        | 44.711             | -               |
| <b>Curto prazo</b> | <b>65.474</b>     | <b>1.510.292</b>  | <b>228.733</b>             | <b>6.144</b>                  | <b>104.587</b>                | <b>51.540</b>      | <b>35.627</b>       | <b>96.092</b>     | <b>1.319.264</b>  | <b>203.511</b>             | <b>29.638</b>                 | <b>128.174</b>                | <b>49.670</b>      | <b>15.662</b>   |
| Acima de 360 dias  | -                 | 1.201.222         | -                          | -                             | 25.827                        | 15.387             | -                   | -                 | 1.089.116         | 22.661                     | -                             | 23.952                        | 15.970             | -               |
| <b>Longo prazo</b> | <b>-</b>          | <b>1.201.222</b>  | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>25.827</b>                 | <b>15.387</b>      | <b>-</b>            | <b>-</b>          | <b>1.089.116</b>  | <b>22.661</b>              | <b>-</b>                      | <b>23.952</b>                 | <b>15.970</b>      | <b>-</b>        |
| <b>Total geral</b> | <b>65.474</b>     | <b>2.711.514</b>  | <b>228.733</b>             | <b>6.144</b>                  | <b>130.414</b>                | <b>66.927</b>      | <b>35.627</b>       | <b>96.092</b>     | <b>2.408.380</b>  | <b>226.172</b>             | <b>29.638</b>                 | <b>152.126</b>                | <b>65.640</b>      | <b>15.662</b>   |

## b. Composição por segmento de mercado

| Sofisa Consolidado      |                   |                   |                            |                               |                               |                    |                     |                   |                   |                            |                               |                               |                    |                 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|-----------------|
| 31/03/2016              |                   |                   |                            |                               |                               |                    | 31/12/2015          |                   |                   |                            |                               |                               |                    |                 |
|                         | Depósitos à vista | Depósitos a prazo | Depósitos interfinanceiros | Letras de Crédito agronegócio | Letras de Crédito imobiliário | Letras Financeiras | TVM no Exterior (a) | Depósitos à vista | Depósitos a prazo | Depósitos interfinanceiros | Letras de Crédito agronegócio | Letras de Crédito imobiliário | Letras Financeiras | TVM no Exterior |
| Setor público           | 27                | -                 | -                          | -                             | -                             | -                  | -                   | 628               | -                 | -                          | -                             | -                             | -                  | -               |
| Atividades Empresariais | -                 | -                 | -                          | -                             | -                             | -                  | -                   | -                 | -                 | -                          | -                             | -                             | -                  | -               |
| Rural                   | 7                 | -                 | -                          | -                             | -                             | -                  | -                   | 2                 | -                 | -                          | -                             | -                             | -                  | -               |
| Indústria               | 26.569            | 62.925            | -                          | -                             | -                             | -                  | -                   | 38.863            | 45.145            | -                          | -                             | -                             | -                  | -               |
| Comércio                | 7.543             | 80.117            | -                          | -                             | -                             | -                  | -                   | 19.223            | 86.579            | -                          | -                             | -                             | -                  | -               |
| Instituições financ.    | 118               | 128.328           | 108.929                    | -                             | -                             | 34.408             | 35.627              | 90                | 107.261           | 106.385                    | -                             | -                             | 33.127             | 15.662          |
| Outros serviços         | 19.751            | 240.276           | -                          | -                             | -                             | 28.998             | -                   | 26.519            | 191.617           | -                          | -                             | -                             | 27.971             | -               |
| Fundos                  | -                 | 1.281.633         | -                          | -                             | -                             | -                  | -                   | -                 | 1.183.792         | -                          | -                             | -                             | -                  | -               |
| Fundações               | -                 | 151.499           | -                          | -                             | -                             | -                  | -                   | -                 | 148.563           | -                          | -                             | -                             | -                  | -               |
| Seguradoras             | -                 | 252               | -                          | -                             | -                             | -                  | -                   | -                 | 252               | -                          | -                             | -                             | -                  | -               |
| Pessoas físicas         | 10.901            | 745.014           | -                          | 6.144                         | 130.414                       | 3.521              | -                   | 10.189            | 630.164           | -                          | 29.638                        | 152.126                       | 4.542              | -               |
| Habitação               | 2                 | 213               | -                          | -                             | -                             | -                  | -                   | 74                | 209               | -                          | -                             | -                             | -                  | -               |
| <b>Total geral</b>      | <b>64.918</b>     | <b>2.690.257</b>  | <b>108.929</b>             | <b>6.144</b>                  | <b>130.414</b>                | <b>66.927</b>      | <b>35.627</b>       | <b>95.588</b>     | <b>2.393.582</b>  | <b>106.385</b>             | <b>29.638</b>                 | <b>152.126</b>                | <b>65.640</b>      | <b>15.662</b>   |

| Banco Sofisa            |                   |                   |                            |                               |                               |                    |                     |                   |                   |                            |                               |                               |                    |                 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|-----------------|
| 31/03/2016              |                   |                   |                            |                               |                               |                    | 31/12/2015          |                   |                   |                            |                               |                               |                    |                 |
|                         | Depósitos à vista | Depósitos a prazo | Depósitos interfinanceiros | Letras de Crédito agronegócio | Letras de Crédito imobiliário | Letras Financeiras | TVM no Exterior (a) | Depósitos à vista | Depósitos a prazo | Depósitos interfinanceiros | Letras de Crédito agronegócio | Letras de Crédito imobiliário | Letras Financeiras | TVM no Exterior |
| Setor público           | 27                | -                 | -                          | -                             | -                             | -                  | -                   | 628               | -                 | -                          | -                             | -                             | -                  | -               |
| Atividades Empresariais | -                 | -                 | -                          | -                             | -                             | -                  | -                   | -                 | -                 | -                          | -                             | -                             | -                  | -               |
| Rural                   | 7                 | -                 | -                          | -                             | -                             | -                  | -                   | 2                 | -                 | -                          | -                             | -                             | -                  | -               |
| Indústria               | 26.569            | 62.925            | -                          | -                             | -                             | -                  | -                   | 38.863            | 45.145            | -                          | -                             | -                             | -                  | -               |
| Comércio                | 7.543             | 80.117            | -                          | -                             | -                             | -                  | -                   | 19.223            | 86.579            | -                          | -                             | -                             | -                  | -               |
| Instituições financ.    | 328               | 128.328           | 228.733                    | -                             | -                             | 34.408             | 35.627              | 283               | 107.260           | 226.172                    | -                             | -                             | 33.127             | 15.662          |
| Outros serviços         | 20.076            | 260.730           | -                          | -                             | -                             | 28.998             | -                   | 26.830            | 205.894           | -                          | -                             | -                             | 27.971             | -               |
| Fundos                  | -                 | 1.281.633         | -                          | -                             | -                             | -                  | -                   | -                 | 1.183.792         | -                          | -                             | -                             | -                  | -               |
| Fundações               | -                 | 151.499           | -                          | -                             | -                             | -                  | -                   | -                 | 148.563           | -                          | -                             | -                             | -                  | -               |
| Seguradoras             | -                 | 252               | -                          | -                             | -                             | -                  | -                   | -                 | 252               | -                          | -                             | -                             | -                  | -               |
| Pessoas físicas         | 10.901            | 745.014           | -                          | 6.144                         | 130.414                       | 3.521              | -                   | 10.189            | 630.164           | -                          | 29.638                        | 152.126                       | 4.542              | -               |
| Habitação               | 23                | 1.016             | -                          | -                             | -                             | -                  | -                   | 74                | 731               | -                          | -                             | -                             | -                  | -               |
| <b>Total geral</b>      | <b>65.474</b>     | <b>2.711.514</b>  | <b>228.733</b>             | <b>6.144</b>                  | <b>130.414</b>                | <b>66.927</b>      | <b>35.627</b>       | <b>96.092</b>     | <b>2.408.380</b>  | <b>226.172</b>             | <b>29.638</b>                 | <b>152.126</b>                | <b>65.640</b>      | <b>15.662</b>   |

- a) Referem-se à Global Notes (Eurobonds emitido por Sofisa Cayman), cujo juros calculados a taxa de 0,70% a.a serão pagos com os valores de principal até 19 de dezembro de 2016.

## c. Concentração dos principais depositantes

| Sofisa Consolidado       |                   |                   |                            |                               |                               |                    |                     |                   |                   |                            |                               |                               |                    |                 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|-----------------|
| 31/03/2016               |                   |                   |                            |                               |                               |                    | 31/12/2015          |                   |                   |                            |                               |                               |                    |                 |
|                          | Depósitos à vista | Depósitos a prazo | Depósitos interfinanceiros | Letras de Crédito agronegócio | Letras de Crédito imobiliário | Letras Financeiras | TVM no Exterior (a) | Depósitos à vista | Depósitos a prazo | Depósitos interfinanceiros | Letras de Crédito agronegócio | Letras de Crédito imobiliário | Letras Financeiras | TVM no Exterior |
| Principal depositante    | 4.709             | 79.499            | 28.170                     | 243                           | 357                           | 14.533             | 35.627              | 3.905             | 46.060            | 28.155                     | 352                           | 346                           | 13.995             | 15.662          |
| 10 maiores depositantes  | 23.650            | 401.521           | 108.929                    | 1.487                         | 2.797                         | 49.375             | -                   | 22.777            | 373.764           | 106.385                    | 2.431                         | 2.960                         | 47.587             | -               |
| 20 maiores depositantes  | 31.650            | 617.934           | 108.929                    | 1.187                         | 4.284                         | 3.019              | -                   | 34.885            | 579.413           | 106.385                    | 3.265                         | 4.511                         | 4.058              | -               |
| 50 maiores depositantes  | 42.375            | 1.096.162         | 108.929                    | 1.394                         | 7.448                         | -                  | -                   | 54.492            | 1.007.995         | 106.385                    | 4.283                         | 8.252                         | -                  | -               |
| 100 maiores depositantes | 49.457            | 1.622.486         | 108.929                    | 1.062                         | 10.936                        | -                  | -                   | 70.449            | 1.485.540         | 106.385                    | 4.659                         | 11.327                        | -                  | -               |

  

| Banco Sofisa             |                   |                   |                            |                               |                               |                    |                     |                   |                   |                            |                               |                               |                    |                 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|-----------------|
| 31/03/2016               |                   |                   |                            |                               |                               |                    | 31/12/2015          |                   |                   |                            |                               |                               |                    |                 |
|                          | Depósitos à vista | Depósitos a prazo | Depósitos interfinanceiros | Letras de Crédito agronegócio | Letras de Crédito imobiliário | Letras Financeiras | TVM no Exterior (a) | Depósitos à vista | Depósitos a prazo | Depósitos interfinanceiros | Letras de Crédito agronegócio | Letras de Crédito imobiliário | Letras Financeiras | TVM no Exterior |
| Principal depositante    | 4.709             | 79.499            | 119.804                    | 243                           | 357                           | 14.533             | 35.627              | 3.905             | 46.060            | 119.786                    | 352                           | 346                           | 13.995             | 15.662          |
| 10 maiores depositantes  | 23.650            | 401.521           | 228.733                    | 1.487                         | 2.797                         | 49.375             | -                   | 22.777            | 373.764           | 226.172                    | 2.431                         | 2.960                         | 47.587             | -               |
| 20 maiores depositantes  | 31.650            | 617.934           | 228.733                    | 1.187                         | 4.284                         | 3.019              | -                   | 34.885            | 579.413           | 226.172                    | 3.265                         | 4.511                         | 4.058              | -               |
| 50 maiores depositantes  | 42.375            | 1.098.497         | 228.733                    | 1.394                         | 7.448                         | -                  | -                   | 54.492            | 1.007.995         | 226.172                    | 4.283                         | 8.252                         | -                  | -               |
| 100 maiores depositantes | 49.574            | 1.632.235         | 228.733                    | 1.062                         | 10.936                        | -                  | -                   | 70.457            | 1.490.223         | 226.172                    | 4.659                         | 11.327                        | -                  | -               |

O Banco possui depósitos a prazo com cláusula de liquidez imediata no montante de R\$ 414.071 em 31 de março de 2016 (R\$ 324.664 em 31 de dezembro de 2015).

## 17 Captações no mercado aberto

As captações no mercado aberto referem-se a compromissos de recompra de títulos a preços fixos lastreados por NTN e Bonds no exterior com vencimento em 23 de julho de 2024, no valor total de R\$ 163.389 no Sofisa Consolidado e Banco Sofisa em 31 de dezembro de 2015 (em 31 de dezembro de 2015, R\$ 148.163 no Sofisa Consolidado e Banco Sofisa) de carteira própria.

## 18 Obrigações por empréstimos e repasses

|                          | Sofisa Consolidado |                  |               |                   |                |                |
|--------------------------|--------------------|------------------|---------------|-------------------|----------------|----------------|
|                          | 31/03/2016         |                  |               |                   |                | 31/12/2015     |
|                          | Até 90 dias        | de 91 a 180 dias | de 181 a 360  | Acima de 360 dias | Total          | Total          |
| Empréstimos (a)          | 74.198             | 2.809            | -             | -                 | 77.007         | 84.972         |
| Repasses no exterior (b) | -                  | 1.327            | 54.656        | -                 | 55.983         | 62.162         |
| <b>Total</b>             | <b>74.198</b>      | <b>4.136</b>     | <b>54.656</b> | <b>-</b>          | <b>132.990</b> | <b>147.134</b> |

  

|                          | Banco Sofisa  |                  |               |                   |                |                |
|--------------------------|---------------|------------------|---------------|-------------------|----------------|----------------|
|                          | 31/03/2016    |                  |               |                   |                | 31/12/2015     |
|                          | Até 90 dias   | de 91 a 180 dias | de 181 a 360  | Acima de 360 dias | Total          | Total          |
| Empréstimos (a)          | 74.198        | 2.197            | 3.923         | -                 | 80.318         | 87.411         |
| Repasses no exterior (b) | -             | 1.327            | 54.656        | -                 | 55.983         | 62.162         |
| <b>Total</b>             | <b>74.198</b> | <b>3.524</b>     | <b>58.579</b> | <b>-</b>          | <b>136.301</b> | <b>149.573</b> |

No trimestre as operações de empréstimos e repasses apropriaram despesas de R\$ 1.019 (R\$ 60.781 em março de 2015), no Sofisa Consolidado; e R\$ 1.029 (R\$ 60.985 em março 2015), no Banco Sofisa

- a) Referem-se à captações de recursos em moedas estrangeiras para financiamento à importação e à exportação, sobre os quais incidem encargos fixos à taxa média de 2,17% ao ano em 31 de março de 2016 e em 31 de dezembro de 2015, com vencimento até 05 de setembro de 2016.
- b) Referem-se à repasses em moedas estrangeiras de órgãos multilaterais, sobre os quais incidem encargos fixos à taxa média de 4,52% ao ano em 31 de março 2016 e 3,98% ao ano em 31 de dezembro de 2015, com vencimento até 31 de dezembro de 2016.

## 19 Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias

|   | Sofisa Consolidado |                |                |               |                |                |
|---|--------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
|   | 31/03/2016         |                |                | 31/12/2015    |                |                |
|   | Curto prazo        | Longo prazo    | Total          | Curto prazo   | Longo prazo    | Total          |
| Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro | 13.693             | -              | 13.693         | 13.514        | -              | 13.514         |
| Impostos e contribuições a recolher (a)             | 17.246             | 100.543        | 117.789        | 2.915         | 112.463        | 115.378        |
| Provisão para imposto de renda diferido (Nota 12d)  | 642                | -              | 642            | 297           | -              | 297            |
| <b>Total</b>  | <b>31.581</b>      | <b>100.543</b> | <b>132.124</b> | <b>16.726</b> | <b>112.463</b> | <b>129.189</b> |

  

|   | Banco Sofisa  |               |                |               |                |                |
|---|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
|   | 31/03/2016    |               |                | 31/12/2015    |                |                |
|   | Curto prazo   | Longo prazo   | Total          | Curto prazo   | Longo prazo    | Total          |
| Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro | 12.464        | -             | 12.464         | 8.988         | -              | 8.988          |
| Impostos e contribuições a recolher (a)             | 15.755        | 90.839        | 106.594        | 2.662         | 101.740        | 104.402        |
| Provisão para imposto de renda diferido (Nota 12d)  | 309           | -             | 309            | 297           | -              | 297            |
| <b>Total</b>  | <b>28.528</b> | <b>90.839</b> | <b>119.367</b> | <b>11.947</b> | <b>101.740</b> | <b>113.687</b> |

a) Refere-se a:

- I. Programa REFIS aderido em 27 de novembro de 2009 pelo Sofisa com os benefícios da Lei 11.941/2009, com opção pelo pagamento parcelado em 180 meses do débito consolidado da COFINS do exercício de 09/2004 a 09/2008 no valor de R\$ 43.555 (43.555 em dezembro 2015).

Em novembro de 2013, o Sofisa aderiu ao programa de parcelamento e pagamento à vista de débitos tributários, com anistia para liquidação de débitos administrados pela Receita Federal do Brasil (RFB) e pela Procuradoria Geral da Fazenda Nacional (PGFN), instituído pelo art. 17 da Lei nº 12.865/13, que reabriu, até 30 de setembro de 2014, o prazo para adesão ao programa previsto na Lei nº 11.941/09, com relação à COFINS de que trata o capítulo I da Lei nº 9.718/98, devidos por

Instituições Financeiras e Companhias Seguradoras, nos moldes preconizados pelo art. 1º § 7 e seguintes, para liquidar integralmente o parcelamento.

Em 30 de novembro de 2013, o Banco recolheu aos cofres da União o valor correspondente ao saldo consolidado da dívida, com os benefícios descritos acima, no valor de R\$ 43.555 (43.555 em dezembro 2015) o qual está registrado em “Outros Créditos – Diversos” (Nota Explicativa nº13).

- II. Discussão judicial em decorrência da expansão da base de cálculo da COFINS, exercícios de competência a partir de 11/2009 a 12/2014. 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 Sofisa obteve autorização judicial para efetuar depósitos judiciais a partir do fato gerador 06/2011. Em 31 de março de 2016 o montante provisionado foi de R\$ 58.019 (R\$ 56.478 em 31 de dezembro de 2015) no Consolidado e R\$ 47.380 (R\$ 46.049 em 31 de dezembro de 2015) no Banco. Os depósitos judiciais estão demonstrados na nota 13.
- III. Correção monetária – O Sofisa discute na esfera judicial a dedução na declaração de ajuste do exercício de 1993 o saldo de correção monetária, corresponde à diferença, no exercício de 1990, entre a variação do IPC e a do BTNF. Em 31 de março de 2016, o montante provisionado da causa é de R\$ 1.949 (R\$ 1.949 em 31 de dezembro de 2015). Os depósitos judiciais estão demonstrados na nota 13.
- IV. Outros tributos a recolher, cujos saldos em 31 de março de 2016 são de R\$ 14.266 Sofisa Consolidado (R\$ 13.398 em 31 de dezembro de 2015), R\$ 13.710 no Banco Sofisa e (R\$ 12.851 em 31 de dezembro de 2015), basicamente representado por impostos e contribuições federais a recolher, bem como contribuições previdenciárias e impostos municipais a recolher.

## 20 Outras obrigações - Negociação e intermediação de valores

|   | <b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b> |              |                    |              |
|---|--|--------------|--------------------|--------------|
|   | <b>31/03/2016</b>                        |              | <b>31/12/2015</b>  |              |
|   | <b>Curto prazo</b>                       | <b>Total</b> | <b>Curto prazo</b> | <b>Total</b> |
| Operações com ativos financeiros - BM&F | -  | -            | 1.922              | 1.922        |
| <b>Total</b>                            | <b>-</b>                                 | <b>-</b>     | <b>1.922</b>       | <b>1.922</b> |

## 21 Outras obrigações - Diversas

|   | <b>Sofisa Consolidado</b> |                    |               |                    |                    |               |
|---|---------------------------|--------------------|---------------|--------------------|--------------------|---------------|
|   | <b>31/03/2016</b>         |                    |               | <b>31/12/2015</b>  |                    |               |
|   | <b>Curto prazo</b>        | <b>Longo prazo</b> | <b>Total</b>  | <b>Curto prazo</b> | <b>Longo prazo</b> | <b>Total</b>  |
| Provisão para pagamentos a efetuar            | 8.607                     |                    | 8.607         | 10.931             |                    | 10.931        |
| Provisão para passivos contingentes (Nota 22) | 18.295                    | -                  | 18.295        | 17.802             | -                  | 17.802        |
| Transferência de recursos (a)                 | 22.000                    | -                  | 22.000        | 49.959             | -                  | 49.959        |
| Cobrança a repassar                           | 2.034                     | -                  | 2.034         | 2.171              | -                  | 2.171         |
| Credores diversos - País                      | 8.410                     | -                  | 8.410         | 8.577              | -                  | 8.577         |
| <b>Total</b>                                  | <b>59.346</b>             | <b>-</b>           | <b>59.346</b> | <b>89.440</b>      | <b>-</b>           | <b>89.440</b> |

|   | <b>Banco Sofisa</b> |                    |               |                    |                    |               |
|---|---------------------|--------------------|---------------|--------------------|--------------------|---------------|
|   | <b>31/03/2016</b>   |                    |               | <b>31/12/2015</b>  |                    |               |
|   | <b>Curto prazo</b>  | <b>Longo prazo</b> | <b>Total</b>  | <b>Curto prazo</b> | <b>Longo prazo</b> | <b>Total</b>  |
| Provisão para passivos contingentes (Nota 22) | 18.295              | -                  | 18.295        | 17.802             | -                  | 17.802        |
| Provisão para pagamentos a efetuar            | 7.165               | -                  | 7.165         | 9.521              | -                  | 9.521         |
| Transferência de recursos (a)                 | 22.000              | -                  | 22.000        | 49.959             | -                  | 49.959        |
| Cobrança a repassar                           | 2.034               | -                  | 2.034         | 2.171              | -                  | 2.171         |
| Credores diversos - Pais                      | 2.317               | -                  | 2.317         | 2.340              | -                  | 2.340         |
| <b>Total</b>                                  | <b>51.811</b>       | <b>-</b>           | <b>51.811</b> | <b>81.793</b>      | <b>-</b>           | <b>81.793</b> |

a) Valores recebidos de banco correspondente, cujo repasse ocorreu no dia seguinte .

## 22 Passivos contingentes

O 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.

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 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 exercício foram:

|                              | <b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b> |                          |                             |                    |                            |
|------------------------------|--|--------------------------|-----------------------------|--------------------|----------------------------|
|                              | <b>31/03/2016</b>                        |                          |                             |                    |                            |
|                              | <b>Saldo inicial</b>                     | <b>Adição a provisão</b> | <b>Reversão da provisão</b> | <b>Saldo Final</b> | <b>Depósitos judiciais</b> |
| <b>Passivos contingentes</b> |  |                          |                             |                    |                            |
| Cíveis                       | 5.378                                    | 670                      | (256)                       | 5.792              | 828                        |
| Trabalhistas                 | 12.424                                   | 900                      | (821)                       | 12.503             | 6.129                      |
| <b>Total</b>                 | <b>17.802</b>                            | <b>1.570</b>             | <b>(1.077)</b>              | <b>18.295</b>      | <b>6.957</b>               |

| <b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b> |                          |                             |                    |                            |
|--|--------------------------|-----------------------------|--------------------|----------------------------|
| <b>31/12/2015</b>                        |                          |                             |                    |                            |
| <b>Saldo inicial</b>                     | <b>Adição a provisão</b> | <b>Reversão da provisão</b> | <b>Saldo Final</b> | <b>Depósitos judiciais</b> |
| <b>Passivos contingentes</b>             |                          |                             |                    |                            |
| Tributárias                              | 511                      | -                           | (511)              | -                          |
| Cíveis                                   | 3.913                    | 1.465                       | -                  | 5.378                      |
| Trabalhistas                             | 2.181                    | 10.243                      | -                  | 12.424                     |
| <b>Total</b>                             | <b>6.605</b>             | <b>11.708</b>               | <b>(511)</b>       | <b>17.802</b>              |
|  |                          |                             |                    | <b>6.083</b>               |

### **Contingências Cíveis**

Ações Cíveis movidas contra o banco, pleiteando supostos valores cobrados indevidamente na prestação de serviços e ou indenização por Dano Moral /Material.

### **Contingências Trabalhistas**

Ações Trabalhistas movidas contra o banco por ex-funcionários e ou terceiros, pleiteando verbas trabalhistas supostamente não pagas.

### **Depósitos Judiciais**

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\$ 61.714 (R\$ 60.092 em 31 de dezembro de 2015) referente ao recolhimento da COFINS no Sofisa Consolidado e R\$ 48.089 (R\$ 46.737 em 31 de dezembro de 2015) no Banco Sofisa; e R\$ 14.628 no Sofisa Consolidado (R\$ 14.002 em 31 de dezembro 2015) e R\$ 15.200 (R\$ 13.787 em 31 de dezembro 2015) no Sofisa referente a depósitos diversos. Os saldos de depósitos judiciais totalizam R\$ 83.299 (R\$ 80.177 em 31 de dezembro de 2015) no Sofisa Consolidado e R\$ 69.372 (R\$ 66.607 em 31 de dezembro de 2015) no Sofisa.

### **Contingências ativas e passivas não provisionadas**

**Ativos contingentes** - Em 31 de março de 2016, o Sofisa Consolidado e o Banco Sofisa 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\$ 139.183, assim distribuídos: i) Tributárias R\$ 81.327 dos quais substancialmente R\$ 18.084 referem-se a questionamentos de IRPJ, R\$ 2.287 questionamento do IPVA, R\$ 55.554 questionamentos de PIS e da COFINS e R\$ 468 referem-se aos autos de infração relativos a ISS sobre receita de comissão de fianças, ii) Trabalhistas R\$ 49.169 (R\$ 54.339 em 31 de dezembro de 2015), iii) Cíveis R\$ 8.687 (R\$ 10.285 em 31 de dezembro de 2015). Nenhuma provisão foi constituída para estes processos, tendo em vista que as práticas contábeis adotadas no Brasil não requerem sua contabilização.

O Banco possui ações relacionadas à COFINS apuradas em conformidade com a Lei nº 9.718/1998 nos exercícios de abril de 2000 a março de 2004 no montante de R\$ 50.640 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 Sofisa, os referidos valores não foram 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 31 de Março de 2016 não foram provisionados juros sobre o capital próprio.

### **Reservas de lucros**

**Reserva legal** – Constituída a base de 5% sobre o lucro líquido, limitada a 20 % do capital social.

**Reserva estatutária** – Constituída pela destinação de valores remanescentes dos lucros líquidos de exercícios encerrados, deduzidos das constituições de reserva legal, dos dividendos e juros sobre capital próprio, e tem por finalidade a manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações ativas da Sociedade, até atingir o limite de 90% (noventa por cento) do valor do capital social integralizado.

## 24 Receitas de operações de crédito

|  | Acumulado em       |                |                |                |
|--|--------------------|----------------|----------------|----------------|
|  | Sofisa Consolidado |                | Banco Sofisa   |                |
|  | 31/03/2016         | 31/03/2015     | 31/03/2016     | 31/03/2015     |
| Capital de giro                              | 61.433             | 48.421         | 61.433         | 48.421         |
| Títulos descontados                          | 5.848              | 2.986          | 5.848          | 2.986          |
| Crédito direto ao consumidor                 | 23                 | 65             | 23             | 65             |
| Contas garantidas                            | 30.859             | 36.755         | 30.859         | 36.755         |
| Adiantamento a depositantes                  | 106                | 73             | 106            | 73             |
| Rendas de empréstimos consignados            | 9                  | 56             | 8              | 56             |
| Cheque empresa                               | 3.548              | 4.166          | 3.548          | 4.166          |
| Cheque especial                              | 137                | 107            | 137            | 107            |
| Rendas de financiamentos                     | 33                 | 9.733          | 33             | 9.733          |
| Recuperação de creds. baixados como prejuízo | 299                | 696            | 278            | 646            |
| <b>Total</b>                                 | <b>102.295</b>     | <b>103.058</b> | <b>102.273</b> | <b>103.008</b> |

## 25 Receitas de operações de arrendamento mercantil

|   | Acumulado em                      |              |
|---|-----------------------------------|--------------|
|   | Sofisa Consolidado e Banco Sofisa |              |
|   | 31/03/2016                        | 31/03/2015   |
| Rendas de contraprestação de arrendamento             | 7                                 | 133          |
| Multas e juros sobre recebimentos de contraprestações | 3                                 | 32           |
| Rendas superviniência depreciações                    | 148                               | 31           |
| Lucro na alienação de bens arrendados                 | 234                               | 2.492        |
| <b>Total</b>  | <b>392</b>                        | <b>2.688</b> |

## 26 Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

|   | Acumulado em       |               |               |               |
|---|--------------------|---------------|---------------|---------------|
|   | Sofisa Consolidado |               | Banco Sofisa  |               |
|   | 31/03/2016         | 31/03/2015    | 31/03/2016    | 31/03/2015    |
| Rendas de aplic. oper. compromissadas       | 12.104             | 2.810         | 12.104        | 2.810         |
| Rendas de aplic. depósitos interfinanceiros | 1.163              | 687           | 1.163         | 687           |
| Resultado com títulos de renda fixa         | 42.646             | 29.691        | 42.971        | 29.596        |
| Rendas TVM no exterior                      | 1.463              | 2.003         | 1.463         | 2.003         |
| Resultado com títulos de rendas variáveis   | (1.132)            | -             | (718)         | -             |
| Resultado de ajuste a valor de mercado      | 1.284              | -             | 1.246         | -             |
| <b>Total</b>                                | <b>57.528</b>      | <b>35.191</b> | <b>58.229</b> | <b>35.096</b> |

## 27 Despesas de operações de captação no mercado

|                            | Acumulado em       |                 |                  |                 |
|----------------------------|--------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                            | Sofisa Consolidado |                 | Banco Sofisa     |                 |
|                            | 31/03/2016         | 31/03/2015      | 31/03/2016       | 31/03/2015      |
| Depósitos interfinanceiros | (3.630)            | (1.432)         | (6.903)          | (4.205)         |
| Depósitos a prazo          | (87.695)           | (65.374)        | (88.222)         | (68.819)        |
| Operações compromissadas   | (999)              | (1.434)         | (999)            | (1.434)         |
| LCA                        | (461)              | (2.642)         | (461)            | (2.642)         |
| LCI                        | (4.374)            | (2.586)         | (4.374)          | (2.586)         |
| LF                         | (2.462)            | (1.609)         | (2.462)          | (1.609)         |
| Outros                     | (3.717)            | (2.582)         | (3.718)          | (2.582)         |
| <b>Total</b>               | <b>(103.338)</b>   | <b>(77.659)</b> | <b>(107.139)</b> | <b>(83.877)</b> |

## 28 Despesas de operações de arrendamento mercantil

|  | Acumulado em                      |                |
|--|-----------------------------------|----------------|
|  | Sofisa Consolidado e Banco Sofisa |                |
|  | 31/03/2016                        | 31/03/2015     |
| Depreciação de bens arrendados               | (278)                             | (279)          |
| Descontos concedidos                         | (5)                               | (64)           |
| Desp. Insuficiência depreciação arrendamento | (40)                              | (1.882)        |
| Outras despesas de arrendamento              | (4)                               | (313)          |
| <b>Total</b>                                 | <b>(327)</b>                      | <b>(2.538)</b> |

## 29 Despesas de pessoal

|                  | Acumulado em       |                 |                 |                 |
|------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                  | Sofisa Consolidado |                 | Banco Sofisa    |                 |
|                  | 31/03/2016         | 31/03/2015      | 31/03/2016      | 31/03/2015      |
| Proventos        | (10.006)           | (6.989)         | (9.692)         | (1.231)         |
| Benefícios       | (1.753)            | (1.286)         | (1.707)         | (6.656)         |
| Encargos sociais | (3.399)            | (2.819)         | (3.314)         | (2.662)         |
| Treinamento      | (59)               | (41)            | (59)            | (41)            |
| Honorários       | (1.506)            | (1.554)         | (1.506)         | (1.553)         |
| <b>Total</b>     | <b>(16.723)</b>    | <b>(12.689)</b> | <b>(16.278)</b> | <b>(12.143)</b> |

## 30 Outras despesas administrativas

|                                  | Acumulado em       |                 |                 |                 |
|----------------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                  | Sofisa Consolidado |                 | Banco Sofisa    |                 |
|                                  | 31/03/2016         | 31/03/2015      | 31/03/2016      | 31/03/2015      |
| Propaganda e publicidade         | (261)              | (486)           | (91)            | (90)            |
| Comunicações                     | (1.070)            | (316)           | (1.063)         | (312)           |
| Manutenção e conservação de bens | (201)              | (216)           | (201)           | (216)           |
| Aluguéis                         | (583)              | (661)           | (474)           | (424)           |
| Contribuições filantropicas      | (527)              | (111)           | (527)           | (111)           |
| Processamentos de dados          | (1.813)            | (1.163)         | (1.472)         | (1.071)         |
| Promoções e relações públicas    | (986)              | (893)           | (977)           | (889)           |
| Seguros                          | (249)              | (49)            | (48)            | (49)            |
| Serviços do sistema financeiro   | (515)              | (1.368)         | (478)           | (537)           |
| Serviços de terceiros            | (1.609)            | (2.948)         | (2.257)         | (2.754)         |
| Serviços especializados          | (1.833)            | (2.336)         | (1.695)         | (1.475)         |
| Transporte                       | (217)              | (163)           | (214)           | (162)           |
| Viagens e estadias               | (278)              | (194)           | (278)           | (190)           |
| Depreciação e amortização        | (802)              | (692)           | (475)           | (204)           |
| Condenação Acordos Cíveis        | (439)              | (550)           | (439)           | (550)           |
| Condenação Acordos Trabalhistas  | (860)              | (174)           | (860)           | (174)           |
| Outras provisões                 | (896)              | (1.229)         | (880)           | (1.008)         |
| <b>Total</b>                     | <b>(13.139)</b>    | <b>(13.549)</b> | <b>(12.429)</b> | <b>(10.216)</b> |

### 31 Despesas tributárias

|                            | Acumulado em       |                |                |                |
|----------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|
|                            | Sofisa Consolidado |                | Banco Sofisa   |                |
|                            | 31/03/2016         | 31/03/2015     | 31/03/2016     | 31/03/2015     |
| <b>Despesas Federais</b>   | <b>(6.054)</b>     | <b>(3.286)</b> | <b>(5.571)</b> | <b>(2.841)</b> |
| Cofins                     | (3.074)            | (1.695)        | (2.811)        | (1.409)        |
| Pis                        | (505)              | (287)          | (457)          | (229)          |
| Outros                     | (2.475)            | (1.304)        | (2.303)        | (1.203)        |
| <b>Despesas Estaduais</b>  | <b>(73)</b>        | <b>(167)</b>   | <b>(73)</b>    | <b>(167)</b>   |
| <b>Despesas Municipais</b> | <b>(590)</b>       | <b>(590)</b>   | <b>(461)</b>   | <b>(328)</b>   |
| <b>Total</b>               | <b>(6.717)</b>     | <b>(4.043)</b> | <b>(6.105)</b> | <b>(3.336)</b> |

### 32 Outras receitas operacionais

|   | Acumulado em       |               |              |              |
|---|--------------------|---------------|--------------|--------------|
|   | Sofisa Consolidado |               | Banco Sofisa |              |
|   | 31/03/2016         | 31/03/2015    | 31/03/2016   | 31/03/2015   |
| Ressarcimento de despesas                       | 10                 | 13            | 10           | 13           |
| Variações monetárias ativas                     | 2.676              | 1.824         | 2.361        | 1.496        |
| Reversão de provisão para passivos contingentes | -                  | 15            | -            | 15           |
| Variações cambial subsidiária no exterior       | -                  | 24.062        | -            | -            |
| Diversas  | 1.397              | 70            | 476          | 248          |
| <b>Total</b>                                    | <b>4.083</b>       | <b>25.984</b> | <b>2.847</b> | <b>1.772</b> |

### 33 Outras despesas operacionais

|   | Acumulado em       |                |              |                |
|---|--------------------|----------------|--------------|----------------|
|   | Sofisa Consolidado |                | Banco Sofisa |                |
|   | 31/03/2016         | 31/03/2015     | 31/03/2016   | 31/03/2015     |
| Despesas obtidas na venda de bens de subsidiárias   | -                  | (1.302)        | -            | -              |
| Provisão para passivos contingentes                 | (493)              | (2.518)        | (493)        | (2.518)        |
| Atualização impostos parcelados - Refis             | -                  | (121)          | -            | (121)          |
| Diversas  | (528)              | (2.936)        | (230)        | (120)          |
| Variações cambial subsidiária no exterior (nota 37) | (6.794)            | -              | -            | -              |
| <b>Total</b>  | <b>(7.815)</b>     | <b>(6.877)</b> | <b>(723)</b> | <b>(2.759)</b> |

## 34 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 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 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

Risco de Mercado se refere à possibilidade do banco ter perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas, incluindo os riscos das operações sujeitas a variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (*commodities*).

O VaR 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.

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 31 de dezembro de 2015. Já para os Títulos Públicos, utilizou-se a marcação a mercado da mesma data.

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

### 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 Unidade de Riscos Não Financeiros, unidade subordinada à Diretoria de Governança e Riscos.

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,

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 Padronizada Alternativa 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) Valores de Risco referentes a março de 2016**

|                        | 31/03/2016      |             |           |
|------------------------|-----------------|-------------|-----------|
|                        | Exposição (R\$) | Risco (R\$) | Risco (%) |
| Ações                  | 2.241.846       | 2.034.438   | 90,75%    |
| Índice de Preços       | 431.750.580     | 5.824.122   | 1,35%     |
| PRE                    | 557.439.499     | (2.414.389) | (0,43%)   |
| Exposição Cambial      | (7.567.103)     | 66.146      | (-0,87%)  |
| Cupom Cambial          | (49.288.760)    | 19.977      | (0,04%)   |
| Juros Externo          | 65.902.642      | 15.845.734  | 24,04%    |
| Risco de Mercado - VaR | 1.000.478.703   | 21.376.026  | 2,14%     |

O Risco de Mercado é calculado por Var com nível de confiança de 99% e holding period de 20 dias.

Evolução do Var global nos últimos 12 meses.

|               | abr/15 | mai/15 | jun/15 | jul/15 | ago/15 | set/15 | out/15 | nov/15 | dez/15 | jan/16 | fev/16 | mar/16 |
|---------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>MÁXIMO</b> | 16.065 | 11.614 | 8.855  | 6.862  | 16.392 | 37.420 | 35.711 | 35.381 | 32.386 | 27.815 | 20.744 | 23.729 |
| <b>MÍNIMO</b> | 6.749  | 8.222  | 6.427  | 5.282  | 4.987  | 17.046 | 25.829 | 32.138 | 26.715 | 21.183 | 10.066 | 10.163 |

R\$ mil

**f) Demonstrativo de análise de sensibilidade**

| Quadro demonstrativo de análise de sensibilidade |                      |                       |                |                       |                |                       |                |
|--|----------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| Data-base: 31/03/2016                            |                      |                       |                |                       |                |                       |                |
|  | Exposição (R\$)      | Cenário de Stress 15% |                | Cenário de Stress 25% |                | Cenário de Stress 50% |                |
|  |                      | Variação (R\$)        | Variação (%)   | Variação (R\$)        | Variação (%)   | Variação (R\$)        | Variação (%)   |
| Índice de Preços                                 | 428.085.182          | (9.414.804)           | (2,20%)        | (15.429.549)          | (3,60%)        | (29.629.186)          | (7,80%)        |
| Prefixado  | 557.828.309          | (1.146.058)           | (0,21%)        | (2.040.360)           | (0,37%)        | (4.673.349)           | (2,08%)        |
| Cupom Cambial                                    | (50.629.800)         | (7.520)               | (0,01%)        | (12.504)              | 0,02%          | (24.861)              | 0,25%          |
| Juros Externo                                    | 71.132.551           | (1.257.338)           | (1,77%)        | (2.115.445)           | (2,97%)        | (4.333.555)           | (3,93%)        |
| <b>Análise de Sensibilidade</b>                  | <b>1.006.417.242</b> | <b>(11.825.720)</b>   | <b>(1,18%)</b> | <b>(19.597.857)</b>   | <b>(1,95%)</b> | <b>(38.660.950)</b>   | <b>(3,84%)</b> |
| <b>Porcentagem</b>                               |                      | <b>1,66%</b>          |                | <b>2,75%</b>          |                | <b>5,43%</b>          |                |

A análise de sensibilidade ora apresentada, conforme Instrução CVM nº 475/08, 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 é a aplicação de choques da ordem de 15% sobre os fatores de risco.

**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 31 de dezembro de 2015.

**Quadro demonstrativo de análise de Stress de Hedge**

| <i>Data-base: 31/03/2016</i> |            |                 |                       |              |                       |              |                       |              |
|------------------------------|------------|-----------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
|                              |            | Exposição (R\$) | Cenário de Stress 15% |              | Cenário de Stress 25% |              | Cenário de Stress 50% |              |
|                              |            |                 | Variação (R\$)        | Variação (%) | Variação (R\$)        | Variação (%) | Variação (R\$)        | Variação (%) |
| Taxa de Juros Externa        | Captação   | (55.983.475)    | (58.581)              | 0,10%        | (97.604)              | 0,17%        | (195.058)             | 0,35%        |
|                              | Swap       | 55.983.475      | 58.581                | 0,10%        | 97.604                | 0,17%        | 195.058               | 0,35%        |
| Cupom Cambial                | Empréstimo | 5.624.454       | (27.899)              | (0,50)       | (46.345)              | (0,01)       | (91.933)              | (1,63)       |
|                              | Swap       | (5.577.688)     | 27.944                | 0,50%        | 46.730                | (0,01)       | 94.250                | (1,69)       |

## 35 Gerenciamento de Capital

A gestão de capital abrange o Banco Sofisa e as empresas financeiras do Grupo. Esse processo é efetuado de forma estruturada, contínua, permanentemente revisada e serve de base às estratégias do conglomerado.

A estrutura de gerenciamento de capital do Sofisa, cuja descrição está disponível no website de Relações com Investidores, é de responsabilidade da Unidade de Riscos Financeiros, unidade subordinada à Diretoria responsável.

Entende-se como gerenciamento de capital o processo contínuo de:

- monitoramento e controle do capital mantido pela instituição;
- avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita; e
- planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

No gerenciamento de capital, a instituição mantém uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis alterações nas condições do mercado.

## 36 Acordo da Basileia

Instituídas pelo Banco Central do Brasil, entraram em vigor, a partir da data-base outubro de 2013, as Resoluções nº 4.192/13 e 4.278/13 que estabelecem os procedimentos para a apuração do Patrimônio de Referência com base nos conglomerados financeiro e prudencial e as Resoluções 4.193/13 e 4.281/13 onde estabelecem a apuração do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido para os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA). O cálculo do índice de Basileia para o Conglomerado Prudencial começou a partir de janeiro de 2015. Em janeiro de 2016 o índice da Basileia com base no conglomerado financeiro foi descontinuado pelo Banco Central do Brasil. O conglomerado prudencial é composto pelas empresas financeiras do Banco Sofisa. Além dos requerimentos mínimos de capital, a partir de outubro de 2015, entrou em vigor a Circular 3.748 do Banco Central do Brasil que incorporou o Índice de Alavancagem a estrutura de Basileia III no Brasil. A Razão de Alavancagem é definida como a razão entre o capital Nível I (capital de maior qualidade

mantido pelo banco) e o total de exposições da instituição (calculada de acordo com a circular). Em 31 de março de 2016, o Índice ficou em 23,16%.

O índice da Basileia em 31 de março de 2016 apurado com base no conglomerado prudencial é de 23,49% (em dezembro de 2015 o índice foi de 20,97%).

Abaixo segue a tabela com a apuração do patrimônio de referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA) pela nova forma de cálculo:

| <b>Março 2016</b>  |                      |
|--|----------------------|
| <b>IB - Índice de Basileia (PR/RWA)</b>                                  | <b>23,49%</b>        |
|  |                      |
|  | <b>Prudencial</b>    |
| RWAcpad - Risco de Crédito   | 2.335.522.540        |
| RWAopad - Risco Operacional  | 228.814.579          |
| RWAjur1 - Taxa de Juros Prefixado  | 75.850.122           |
| RWAjur2 - Taxa dos Cupons de Moedas Estrangeiras                         | 2.283.904            |
| RWAjur3 - Taxa dos cupons de índices de preços                           | -                    |
| RWAjur4 - Taxa dos cupons de taxa de juros - TJLP                        | -                    |
| RWAacs - Preço de ações  | 3.707.972            |
| RWacam - Ouro, Moeda Estrangeira e Variação Cambial                      | 23.890.950           |
| RWacom - Preços de mercadorias (commodities)                             | -                    |
| <b>RWA - Ativos Ponderados pelo Risco</b>                                | <b>2.670.070.067</b> |
|  |                      |
| <b>RBAN – Risco Banking</b>  | <b>22.975.618</b>    |
|  |                      |
|  | <b>Prudencial</b>    |
| PR Nível I   | 627.301.136          |
| PR Nível II  | -                    |
| <b>PR - Patrimônio de Referência</b>                                     | <b>627.301.136</b>   |
|  |                      |
|  | <b>Prudencial</b>    |
| PR mínimo requerido para o RWA - <b>(RWA*9,875%)</b>                     | 263.669.419          |
| Margem sobre o PR requerido - <b>(PR - RWA*9,875%)</b>                   | 363.631.717          |
| PR Mínimo requerido p/RWA + RBAN - <b>(PR Nível I + RBAN)</b>            | 286.645.037          |
| Margem sobre o PR considerando a RBAN - <b>(PR -(PR Nível I + RBAN))</b> | 340.656.099          |

## 37 Informações sobre controladas do Banco Sofisa S.A.

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

|   | Número ações/cotas | %       | 31/12/2015         |                |                    | 31/03/2016           |                |                |
|---|--------------------|---------|--------------------|----------------|--------------------|----------------------|----------------|----------------|
|   |                    |         | Patrimônio líquido | Valor contábil | Eventos no período | Resultado no período | Equivalência   | Valor contábil |
| <b>Controladas diretas</b>                      |                    |         |                    |                |                    |                      |                |                |
| Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento | 7.500.000          | 100,00% | 130.703            | 130.703        | -                  | 1.726                | 1.726          | 132.428        |
| Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda      | 65.735.177         | 99,98%  | 74.917             | 74.917         | (30.691)           | (468)                | (468)          | 43.751         |
| Sofisa Investment Ltd                           | 5.000.000          | 100,00% | 4.486              | 4.486          | -                  | (1)                  | (398)          | 4.088          |
| Sofisa Corretora de Seguros Ltda                | 209.999            | 99,99%  | 2.255              | 2.255          | -                  | 45                   | 45             | 2.300          |
| Trademaster Serviços e Participações S/A (a)    | 13.333             | 40,00%  | 3.618              | 3.618          | 400                | (375)                | (150)          | 3.683          |
| Sofisa Cayman (agência no exterior)             | -                  | 0,00%   | -                  | -              | -                  | -                    | (6.417)        | -              |
| <b>Total</b>                                    |                    |         | <b>215.979</b>     | <b>215.979</b> | <b>(30.291)</b>    | <b>927</b>           | <b>(5.662)</b> | <b>186.250</b> |

- a) No trimestre findo em 31 de março de 2016 foi registrado o montante de R\$ 377 na Sofisa Investment Limited e R\$ 6.417 na agência Cayman, relativo a variação cambial do saldo inicial do investimento na subsidiária no exterior.

|   | 31/03/2016        |                  |                 |                     |                    |          |          |                   |                      |
|---|-------------------|------------------|-----------------|---------------------|--------------------|----------|----------|-------------------|----------------------|
|   | Ativos circulante | Ativo permanente | Total de ativos | Passivos circulante | Patrimônio Líquido | Receitas | Despesas | Total de passivos | Resultado no período |
| <b>Controladas diretas</b>                      |                   |                  |                 |                     |                    |          |          |                   |                      |
| Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento | 144.312           | 1                | 144.313         | 11.886              | 130.701            | 3.718    | (1.992)  | 144.313           | 1.726                |
| Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm S/A       | 31.929            | 14.194           | 46.123          | 2.372               | 44.219             | 1.025    | (1.493)  | 46.123            | (468)                |
| Sofisa Investment Ltd                           | 4.088             | -                | 4.088           | -                   | 4.089              | 12       | (13)     | 4.088             | (1)                  |
| Sofisa Corretora de Seguros Ltda                | 2.313             | -                | 2.313           | 14                  | 2.255              | 60       | (15)     | 2.313             | 45                   |
| Trademaster Serviços e Participações S/A        | 1.633             | 971              | 2.604           | 590                 | 2.389              | 812      | (1.187)  | 2.604             | (375)                |
| <b>Controladas indiretas</b>                    |                   |                  |                 |                     |                    |          |          |                   |                      |
| Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda     | 10.805            | -                | 10.805          | 6                   | 10.813             | 39       | (53)     | 10.805            | (14)                 |
| SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda       | 959               | -                | 959             | 418                 | 551                | 53       | (63)     | 959               | (10)                 |
| SPE Premium 2 Empreend. Imobiliários Ltda       | 1.672             | -                | 1.672           | 172                 | 1.518              | 73       | (91)     | 1.672             | (18)                 |
| SPE Premium 3 Empreend. Imobiliários Ltda       | 6.432             | -                | 6.432           | 9.248               | (3.315)            | 638      | (139)    | 6.432             | 499                  |
| SPE Premium 5 Empreend. Imobiliários Ltda       | 8.962             | -                | 8.962           | 7.459               | 1.579              | 31       | (107)    | 8.962             | (76)                 |

|   | 31/12/2015        |                  |                 |                     |                    |          |          |                   |                      |
|---|-------------------|------------------|-----------------|---------------------|--------------------|----------|----------|-------------------|----------------------|
|   | Ativos circulante | Ativo permanente | Total de ativos | Passivos circulante | Patrimônio Líquido | Receitas | Despesas | Total de passivos | Resultado no período |
| <b>Controladas diretas</b>                      |                   |                  |                 |                     |                    |          |          |                   |                      |
| Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento | 145.015           | 1                | 145.016         | 14.313              | 121.138            | 17.128   | (7.563)  | 145.016           | 9.565                |
| Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm S/A       | 32.824            | 45.071           | 77.895          | 2.978               | 76.311             | 7.665    | (9.059)  | 77.895            | (1.394)              |
| Sofisa Investment Ltd                           | 4.486             | -                | 4.486           | -                   | 4.301              | 249      | (64)     | 4.486             | 185                  |
| Sofisa Corretora de Seguros Ltda                | 2.276             | -                | 2.276           | 22                  | 2.185              | 243      | (173)    | 2.276             | 70                   |
| Trademaster Serviços e Participações S/A        | 1.008             | 973              | 1.981           | 549                 | 5.060              | 1.156    | (4.784)  | 1.981             | (3.628)              |
| <b>Controladas indiretas</b>                    |                   |                  |                 |                     |                    |          |          |                   |                      |
| Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda     | 10.883            | -                | 10.883          | 9                   | 10.909             | 193      | (228)    | 10.883            | (35)                 |
| SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda       | 954               | -                | 954             | 403                 | 331                | 506      | (286)    | 954               | 220                  |
| SPE Premium 2 Empreend. Imobiliários Ltda       | 1.658             | -                | 1.658           | 140                 | 1.135              | 537      | (154)    | 1.658             | 383                  |
| SPE Premium 3 Empreend. Imobiliários Ltda       | 6.396             | -                | 6.396           | 9.712               | (789)              | 55       | (2.582)  | 6.396             | (2.527)              |
| SPE Premium 5 Empreend. Imobiliários Ltda       | 9.016             | -                | 9.016           | 7.437               | 1.259              | 1.836    | (1.516)  | 9.016             | 320                  |

## 38 Partes relacionadas

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

|   | Ativos / (passivos) |                  | Receitas / (despesas) |               |
|---|---------------------|------------------|-----------------------|---------------|
|   | 31/03/2016          | 31/12/2015       | 31/03/2016            | 31/12/2015    |
| <b>Depósitos à vista</b>                                | <b>(761)</b>        | <b>(3.169)</b>   | -                     | -             |
| Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento S/A (a) | (210)               | (193)            | -                     | -             |
| Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (a)          | (69)                | (197)            | -                     | -             |
| Sofisa Serviços Gerais Administração Ltda (a)           | -                   | -                | -                     | -             |
| Sofisa Corretora de Seguros Ltda (a)                    | (72)                | (75)             | -                     | -             |
| Sata Participações Ltda (b)                             | -                   | -                | -                     | -             |
| Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda (b)         | (23)                | (72)             | -                     | -             |
| SPE Premium 1 Emprend. Imobiliários Ltda                | (71)                | (1)              | -                     | -             |
| Trademaster Serv e Part S/A (a)                         | (1)                 | (1)              | -                     | -             |
| Controladores e pessoal-chave da Administração (c)      | (315)               | (2.630)          | -                     | -             |
| <b>Depósitos interfinanceiros</b>                       | <b>(119.804)</b>    | <b>(119.786)</b> | <b>3.273</b>          | <b>12.469</b> |
| Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento S/A (a) | (119.804)           | (119.786)        | 3.273                 | 12.469        |
| <b>Depósitos a prazo</b>                                | <b>(71.457)</b>     | <b>(77.999)</b>  | <b>528</b>            | <b>3.443</b>  |
| Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (a)          | (16.297)            | (10.830)         | 447                   | 3.115         |
| Sofisa Serviços Gerais Administração Ltda (a)           | -                   | -                | -                     | -             |
| Sofisa Corretora de Seguros Ltda (a)                    | (2.198)             | (2.139)          | 59                    | 221           |
| Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda (b)         | (540)               | (522)            | -                     | -             |
| SPE Premium 1 Emprend. Imobiliários Ltda                | (116)               | (124)            | -                     | -             |
| SPE Premium 2 Emprend. Imobiliários Ltda                | (695)               | (731)            | -                     | -             |
| Sata Participações Ltda (b)                             | -                   | -                | -                     | -             |
| Trademaster Serv e Part S/A (a)                         | (1.410)             | (609)            | 22                    | 107           |
| Controladores e pessoal-chave da Administração (c)      | (50.201)            | (63.044)         | -                     | -             |
| <b>Obrigações no exterior</b>                           | <b>(3.923)</b>      | <b>(4.325)</b>   | <b>10</b>             | <b>241</b>    |
| Sofisa Investment limited (a)                           | (3.923)             | (4.325)          | 10                    | 241           |

A saber:

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

O controlador do Banco tem participação no Sunstate Bank, empresa sediada em Miami, Flórida, Estados Unidos da América, o qual em 31/03/2016, não possui operações em aberto com o Banco Sofisa, assim como não ocorreram quaisquer transações no exercício.

**a. Operações relevantes realizadas com controladas diretas**

| <b>Dados das empresas controladas em 31/03/2016</b>       |                    |                                   |                |  |
|---|--------------------|-----------------------------------|----------------|--|
| <b>Empresas Controladas diretas</b>                       | <b>CNPJ</b>        | <b>Quantidade de quotas/ações</b> | <b>Espécie</b> | <b>Percentual de participação no capital votante e total</b> |
| Sofisa Corretora de Seguros Ltda                          | 03.581.115/0001-05 | 209.999                           | -              | 99,99%   |
| Sofisa S.A. Crédito, Financiamento e Investimento S.A.    | 08.257.293/0001-07 | 7.500.000                         | ON             | 100%   |
| Sata Sociedade e Assessoria Técnica e Administrativa Ltda | 43.347.301/0001-07 | 65.734.177                        | ON             | 100%   |
| Trademaster Serviços e Participações S/A                  | 19.394.639/0001-27 | 13.333                            | ON             | 40,00%   |
| Sofisa Investment Limited                                 | Cód. Bacen 820.225 | 5.000.000                         | -              | 100%   |

Instrução CVM Nº 247/96 Artigo 20 Incisos III

  

| <b>Sofisa Investment Limited</b> |              |              |             |   |
|----------------------------------|--------------|--------------|-------------|---|
| <b>Saldo em 31/03/2016</b>       | <b>Valor</b> | <b>Prazo</b> | <b>Taxa</b> | <b>Garantias, avais fianças hipotecas</b> |
| Captações no exterior            | 4.325        | Até 12/2016  | 1% a.a      | Não há                                    |

  

| <b>Sofisa Corretora de Seguros Ltda</b> |              |               |                 |   |
|---|--------------|---------------|-----------------|---|
| <b>Saldo em 31/03/2016</b>              | <b>Valor</b> | <b>Prazo</b>  | <b>Taxa</b>     | <b>Garantias, avais fianças hipotecas</b> |
| Disponibilidades (Conta Corrente)       | 72           | S/ Vencimento | 0%              | Não há                                    |
| Títulos e Valores Mobiliários (CDB)     | 2.198        | Até 08/2016   | 11,50% OVER a.a | Não há                                    |

  

| <b>Sofisa S/A Crédito, Financiamento e Investimento</b> |              |               |                 |   |
|---|--------------|---------------|-----------------|---|
| <b>Saldo em 31/03/2016</b>                              | <b>Valor</b> | <b>Prazo</b>  | <b>Taxa</b>     | <b>Garantias, avais fianças hipotecas</b> |
| Disponibilidades (Conta Corrente)                       | 210          | S/ Vencimento | 0%              | Não há                                    |
| Aplicação em depósitos interfinanceiros                 | 119.804      | Até 08/2016   | 11,50% OVER a.a | Não há                                    |

  

| <b>Sata Sociedade e Assessoria Técnica e Administrativa Ltda</b> |              |               |             |   |
|--|--------------|---------------|-------------|---|
| <b>Saldo em 31/03/2016</b>                                       | <b>Valor</b> | <b>Prazo</b>  | <b>Taxa</b> | <b>Garantias, avais fianças hipotecas</b> |
| Disponibilidades (Conta Corrente)                                | 69           | S/ Vencimento | 0%          | Não há                                    |
| Títulos e Valores Mobiliários (CDB)                              | 16.297       | Até 07/2017   | 100% CDI    | Não há                                    |

  

| <b>Trademaster Serviços e Participações S/A</b> |              |              |             |   |
|---|--------------|--------------|-------------|---|
| <b>Saldo em 31/03/2016</b>                      | <b>Valor</b> | <b>Prazo</b> | <b>Taxa</b> | <b>Garantias, avais fianças hipotecas</b> |
| Títulos e Valores Mobiliários (CDB)             | 1.410        | Até 08/2016  | 100% CDI    | Não há                                    |

  

| <b>Empresas Controladas Indiretas</b> |              |               |             |   |
|---------------------------------------|--------------|---------------|-------------|---|
| <b>Saldo em 31/03/2016</b>            | <b>Valor</b> | <b>Prazo</b>  | <b>Taxa</b> | <b>Garantias, avais fianças hipotecas</b> |
| Disponibilidades (Conta Corrente)     | 244          | S/ Vencimento | 0%          | Não há                                    |

**b. Remuneração da Administração**

A remuneração máxima aprovada em Assembleia para o ano de 2016 foi de R\$10.000 (R\$10.000 no ano de 2015), tendo sido distribuído aos administradores até 31 de março de 2016 o montante de R\$ 1.844 (R\$ 1.980 em 31 de março 2015) da seguinte forma:

| <b>31/03/2016</b>                             |                           |                       |                 |                     |              |
|---|---------------------------|-----------------------|-----------------|---------------------|--------------|
|   | Conselho de Administração | Diretoria Estatutária | Conselho Fiscal | Comitê de Auditoria | Totais       |
| Honorários                                    | 819                       | 584                   | 49              | 54                  | 1.506        |
| Encargos Sociais ( INSS + FGTS s/honorários ) | 184                       | 131                   | 11              | 12                  | 339          |
| <b>Total</b>                                  | <b>1.003</b>              | <b>716</b>            | <b>59</b>       | <b>66</b>           | <b>1.844</b> |

  

| <b>31/03/2015</b>                             |                           |                       |                 |                     |              |
|---|---------------------------|-----------------------|-----------------|---------------------|--------------|
|   | Conselho de Administração | Diretoria Estatutária | Conselho Fiscal | Comitê de Auditoria | Totais       |
| Honorários                                    | 819                       | 664                   | 40              | 30                  | 1.553        |
| Encargos Sociais ( INSS + FGTS s/honorários ) | 184                       | 227                   | 9               | 7                   | 427          |
| <b>Total</b>                                  | <b>1.003</b>              | <b>891</b>            | <b>49</b>       | <b>37</b>           | <b>1.980</b> |

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

**i) Benefícios Pós-emprego**

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

**ii)** 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 entidade 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.

### iii) Participação acionária

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

#### NOTA 38 IV - Participação Acionária dos Administradores

| Administradores           | 31.03.2016        |                      |                     |                         |                    |                    |
|---------------------------|-------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|
|                           | Ações Ordinárias  | Ações Ordinárias (%) | Ações Preferenciais | Ações Preferenciais (%) | Total de Ações     | Total de Ações (%) |
| Controlador               | 89.019.296        | 91,64%               | 24.867.690          | 61,24%                  | 113.886.986        | 82,68%             |
| Conselho de Administração | 8.120.854         | 8,36%                | 3.737.116           | 9,20%                   | 11.857.970         | 8,61%              |
| Diretoria                 | -                 | -                    | -                   | -                       | -                  | -                  |
| Conselho Fiscal           | -                 | -                    | -                   | -                       | -                  | -                  |
| Outros                    | -                 | -                    | 12.002.465          | 29,56%                  | 12.002.465         | 8,71%              |
| <b>Total</b>              | <b>97.140.150</b> | <b>100,00%</b>       | <b>40.607.271</b>   | <b>100,00%</b>          | <b>137.747.421</b> | <b>100,00%</b>     |

"Quantidades expressas em milhares de ações"

| Administradores           | 31.03.2015        |                      |                     |                         |                    |                    |
|---------------------------|-------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|
|                           | Ações Ordinárias  | Ações Ordinárias (%) | Ações Preferenciais | Ações Preferenciais (%) | Total de Ações     | Total de Ações (%) |
| Controlador               | 89.019.296        | 91,64%               | 24.834.090          | 61,16%                  | 113.853.386        | 82,65%             |
| Conselho de Administração | 8.120.854         | 8,36%                | 3.737.116           | 9,20%                   | 11.857.970         | 8,61%              |
| Diretoria                 | -                 | -                    | -                   | -                       | -                  | -                  |
| Conselho Fiscal           | -                 | -                    | -                   | -                       | -                  | -                  |
| Outros                    | -                 | -                    | 12.036.065          | 29,64%                  | 12.036.065         | 8,74%              |
| <b>Total</b>              | <b>97.140.150</b> | <b>100,00%</b>       | <b>40.607.271</b>   | <b>100,00%</b>          | <b>137.747.421</b> | <b>100,00%</b>     |

"Quantidades expressas em milhares de ações"

## 39 Balanço patrimonial consolidado por moeda e exposição cambial

|  | Sofisa Consolidado |                  |                                     |                  |                  |                                     |
|--|--------------------|------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|
|  | Balanco            | 31/03/2016       |                                     | Balanco          | 31/12/2015       |                                     |
|  |                    | Moeda Nacional   | Moeda Estrangeira <sup>(1)(2)</sup> |                  | Moeda Nacional   | Moeda Estrangeira <sup>(1)(2)</sup> |
| <b>ATIVO</b>   |                    |                  |                                     |                  |                  |                                     |
| <b>Disponibilidades</b>                                    | <b>43.852</b>      | <b>2.395</b>     | <b>41.457</b>                       | <b>27.664</b>    | <b>2.320</b>     | <b>25.344</b>                       |
| <b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>             | <b>424.280</b>     | <b>424.280</b>   | <b>-</b>                            | <b>263.147</b>   | <b>263.147</b>   | <b>-</b>                            |
| Aplicações no mercado aberto                               | 373.000            | 373.000          | -                                   | 232.545          | 232.545          | -                                   |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros                   | 51.280             | 51.280           | -                                   | 30.602           | 30.602           | -                                   |
| Aplicações em moedas estrangeiras                          | -                  | -                | -                                   | -                | -                | -                                   |
| <b>T.V.M. e instrumentos financeiros de derivativos</b>    | <b>1.613.377</b>   | <b>1.379.317</b> | <b>234.060</b>                      | <b>1.482.267</b> | <b>1.196.689</b> | <b>285.578</b>                      |
| Relações interfinanceiras e interdependências              | 24.021             | 24.021           | -                                   | 16.524           | 16.524           | -                                   |
| <b>Operações de crédito e arrendamento mercantil</b>       | <b>1.711.723</b>   | <b>1.695.301</b> | <b>16.422</b>                       | <b>1.754.988</b> | <b>1.717.940</b> | <b>37.048</b>                       |
| <b>Outros ativos</b>                                       | <b>523.902</b>     | <b>451.366</b>   | <b>72.536</b>                       | <b>580.015</b>   | <b>491.810</b>   | <b>88.205</b>                       |
| Carteira de câmbio   | 75.509             | 2.973            | 72.536                              | 91.666           | 91.666           | -                                   |
| Outros   | 448.393            | 448.393          | -                                   | 488.349          | 400.144          | 88.205                              |
| <b>Permanente</b>  | <b>36.396</b>      | <b>36.396</b>    | <b>-</b>                            | <b>36.633</b>    | <b>36.633</b>    | <b>-</b>                            |
| Investimentos  | 907                | 907              | -                                   | 907              | 907              | -                                   |
| Imobilizado de uso   | 35.428             | 35.428           | -                                   | 35.655           | 35.655           | -                                   |
| Diferido   | 61                 | 61               | -                                   | 71               | 71               | -                                   |
| <b>Total ativo</b>   | <b>4.377.551</b>   | <b>4.013.076</b> | <b>364.475</b>                      | <b>4.161.238</b> | <b>3.725.063</b> | <b>436.175</b>                      |
| <b>PASSIVO</b>   |                    |                  |                                     |                  |                  |                                     |
| <b>Depósitos</b>   | <b>2.864.104</b>   | <b>2.864.104</b> | <b>-</b>                            | <b>2.595.555</b> | <b>2.595.555</b> | <b>-</b>                            |
| Depósitos à vista  | 64.918             | 64.918           | -                                   | 95.588           | 95.588           | -                                   |
| Depósitos interfinanceiros                                 | 108.929            | 108.929          | -                                   | 106.385          | 106.385          | -                                   |
| Depósitos a prazo  | 2.690.257          | 2.690.257        | -                                   | 2.393.582        | 2.393.582        | -                                   |
| <b>Captações no mercado aberto</b>                         | <b>163.389</b>     | <b>101.886</b>   | <b>61.503</b>                       | <b>148.163</b>   | <b>148.163</b>   | <b>-</b>                            |
| Recursos de aceites de emissão de títulos                  | 239.112            | 239.112          | -                                   | 263.066          | 263.066          | -                                   |
| Relações interfinanceiras e interdependências              | 61.959             | 61.959           | -                                   | 83.850           | (13)             | 83.863                              |
| <b>Obrigações por empréstimos e repasses</b>               | <b>132.990</b>     | <b>(35.598)</b>  | <b>168.588</b>                      | <b>147.134</b>   | <b>(48.543)</b>  | <b>195.677</b>                      |
| Instrumento financeiro e derivativos                       | 8                  | 8                | -                                   | 2.258            | 2.258            | -                                   |
| <b>Outras obrigações</b>                                   | <b>204.024</b>     | <b>76.963</b>    | <b>127.061</b>                      | <b>230.186</b>   | <b>97.307</b>    | <b>132.879</b>                      |
| Carteira de câmbio   | 10.811             | 10.811           | -                                   | 8.067            | 8.067            | -                                   |
| Outras   | 193.213            | 66.152           | 127.061                             | 222.119          | 89.240           | 132.879                             |
| <b>Resultado de exercícios futuros</b>                     | <b>89</b>          | <b>89</b>        | <b>-</b>                            | <b>98</b>        | <b>98</b>        | <b>-</b>                            |
| <b>Patrimônio líquido</b>                                  | <b>711.401</b>     | <b>711.401</b>   | <b>-</b>                            | <b>691.005</b>   | <b>691.005</b>   | <b>-</b>                            |
| Capital social e reservas                                  | 711.401            | 711.401          | -                                   | 691.005          | 691.005          | -                                   |
| <b>Patrimônio líquido dos acionistas não controladores</b> | <b>475</b>         | <b>475</b>       | <b>-</b>                            | <b>(77)</b>      | <b>(77)</b>      | <b>-</b>                            |
| <b>Total passivo</b>                                       | <b>4.377.551</b>   | <b>4.020.399</b> | <b>357.152</b>                      | <b>4.161.238</b> | <b>3.748.819</b> | <b>412.419</b>                      |
| <b>Posição líquida de ativos e passivos</b>                |                    |                  | <b>7.323</b>                        |                  |                  | <b>23.756</b>                       |
| <b>Derivativos - posição líquida</b>                       |                    |                  | <b>(2.980)</b>                      |                  |                  | <b>(68.702)</b>                     |
| <b>Posição cambial líquida</b>                             |                    |                  | <b>4.343</b>                        |                  |                  | <b>(44.946)</b>                     |

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

(2) Valores calculados com base na PTAX de compra de 31/12/2015 e 31/12/2014

## **40 Outras informações**

- a.* As responsabilidades por avais, fianças e outras garantias prestadas totalizam R\$ 4.343 em 31 de março de 2016 (R\$ 11.762 em 31 de dezembro de 2015). No trimestre as receitas auferidas com avais, fianças e garantias prestadas foi de R\$ 32 (432 em dezembro 2015).
- b.* O Sofisa 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 Sofisa 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 possuam essa modalidade de acordo.
- d.* O Sofisa 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 Rio de Janeiro, 2.702, 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 Carlos Gomes, 281 – Conj. 602, em Fortaleza/CE na Av. Santos Dumont, 2.456, em Recife/PE na Rua Antonio Lumack do Monte, 128, em Riberão Preto/SP na Av. Presidente Getulio Vargas, 2001, em Alphaville/SP na Alameda Rio Negro, 585, em Manaus/AM na Rua Theomario Pinto da Costa, 82, em Sorocaba/SP na Av. Antonio Carlos Comitre, 540 e em Londrina/PR na Rua Ayrton Senna da Silva, 550 SL. 1504
- e.* O Sofisa possui rating A-(bra) Longo prazo e F2-(bra) Curto prazo da agência Fitch Ratings avaliado em dezembro de 2015, Aa3.br/Br-1(nacional) da agência Moody's Investor Service, avaliado em setembro de 2015, e rating Baixo Risco para Médio Prazo e Disclosure Excelente pela agência de classificação de risco RISKbank, avaliado em abril 2016.

\*\*\*\*\*

## Outras informações que a companhia entenda relevantes

| POSIÇÃO ACIONÁRIA DOS DETENTORES DE MAIS DE 5% DAS AÇÕES DE CADA ESPÉCIE E CLASSE DA COMPANHIA,<br>ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA |  |                |   |                |   |                |
|---|--|----------------|---|----------------|---|----------------|
| Posição em 31.03.2016   |  |                |   |                |   |                |
| Acionistas  | Quantidade de<br>Ações Ordinárias<br>(Em Unidades) | %              | Quantidade de<br>Ações Preferenciais<br>(Em Unidades) | %              | Quantidade Total<br>de Ações<br>(Em Unidades) | %              |
| Hilda Diruhy Burmaian   | 80.900.690   | 83,28%         | 10.382.644  | 25,57%         | 91.283.334                                    | 66,27%         |
| Alexandre Burmaian  | 8.119.054  | 8,36%          | 2.551.616   | 6,28%          | 10.670.670                                    | 7,75%          |
| Ricardo Burmaian  | -  | 0,00%          | 9.795.016   | 24,12%         | 9.795.016                                     | 7,11%          |
| Valeria Burmaian Kissajikian  | 4.059.303  | 4,18%          | 2.210.615   | 5,44%          | 6.269.918                                     | 4,55%          |
| Claudia Regina Burmaian Loeb  | 4.059.303  | 4,18%          | 2.172.315   | 5,35%          | 6.231.618                                     | 4,52%          |
| Gemini Fun Inv Ações Exclusivo  | -  | 0,00%          | 307.100   | 0,76%          | 307.100                                       | 0,22%          |
| Polo Capital Gest de Recursos   | -  | 0,00%          | 5.634.900   | 13,88%         | 5.634.900                                     | 4,09%          |
| Outros  | 1.800  | 0,00%          | 7.553.065   | 18,60%         | 7.554.865                                     | 5,49%          |
| <b>Total</b>  | <b>97.140.150</b>                                  | <b>100,00%</b> | <b>40.607.271</b>                                     | <b>100,00%</b> | <b>137.747.421</b>                            | <b>100,00%</b> |

| POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS CONTROLADORES E ADMINISTRADORES E AÇÕES EM CIRCULAÇÃO |  |                |   |                |   |                |
|---|--|----------------|---|----------------|---|----------------|
| Posição em 31.03.2016   |  |                |   |                |   |                |
| Acionistas  | Quantidade de<br>Ações Ordinárias<br>(Em Unidades) | %              | Quantidade de<br>Ações Preferenciais<br>(Em Unidades) | %              | Quantidade Total<br>de Ações<br>(Em Unidades) | %              |
| Controlador   | 89.019.296   | 91,64%         | 24.867.690  | 61,24%         | 113.886.986                                   | 82,68%         |
| Administradores   | 8.120.854  | 8,36%          | 3.737.116   | 9,20%          | 11.857.970                                    | 8,61%          |
| Conselho de Administração   | 8.120.854  | 8,36%          | 3.737.116   | 9,20%          | 11.857.970                                    | 8,61%          |
| Diretoria   | -  | 0,00%          | -   | 0,00%          | -   | 0,00%          |
| Conselho Fiscal   | -  | 0,00%          | -   | 0,00%          | -   | 0,00%          |
| Ações em Tesouraria   | -  | 0,00%          | -   | 0,00%          | -   | 0,00%          |
| Outros Acionistas   | -  | 0,00%          | 12.002.465  | 29,56%         | 12.002.465                                    | 8,71%          |
| <b>Total</b>  | <b>97.140.150</b>                                  | <b>100,00%</b> | <b>40.607.271</b>                                     | <b>100,00%</b> | <b>137.747.421</b>                            | <b>100,00%</b> |
| Ações em Circulação   | -  | 0,00%          | 12.002.465  | 29,56%         | 12.002.465                                    | 8,71%          |

| POSIÇÃO ACIONÁRIA DOS DETENTORES DE MAIS DE 5% DAS AÇÕES DE CADA ESPÉCIE E CLASSE DA COMPANHIA,<br>ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA |  |                |   |                |   |                |
|---|--|----------------|---|----------------|---|----------------|
| Posição em 31.03.2015   |  |                |   |                |   |                |
| Acionistas  | Quantidade de<br>Ações Ordinárias<br>(Em Unidades) | %              | Quantidade de<br>Ações Preferenciais<br>(Em Unidades) | %              | Quantidade Total<br>de Ações<br>(Em Unidades) | %              |
| Hilda Diruhy Burmaian   | 80.900.690   | 83,28%         | 10.382.644  | 25,57%         | 91.283.334                                    | 66,27%         |
| Alexandre Burmaian  | 8.119.054  | 8,36%          | 2.551.616   | 6,28%          | 10.670.670                                    | 7,75%          |
| Ricardo Burmaian  | -  | 0,00%          | 9.795.016   | 24,12%         | 9.795.016                                     | 7,11%          |
| Valeria Burmaian Kissajikian  | 4.059.303  | 4,18%          | 2.210.615   | 5,44%          | 6.269.918                                     | 4,55%          |
| Claudia Regina Burmaian Loeb  | 4.059.303  | 4,18%          | 2.172.315   | 5,35%          | 6.231.618                                     | 4,52%          |
| Gemini Fun Inv Ações Exclusivo  | -  | 0,00%          | 273.500   | 0,67%          | 273.500                                       | 0,20%          |
| Polo Capital Gest de Recursos   | -  | 0,00%          | 5.634.900   | 13,88%         | 5.634.900                                     | 4,09%          |
| Outros  | 1.800  | 0,00%          | 7.586.665   | 18,69%         | 7.588.465                                     | 5,51%          |
| <b>Total</b>  | <b>97.140.150</b>                                  | <b>100,00%</b> | <b>40.607.271</b>                                     | <b>100,00%</b> | <b>137.747.421</b>                            | <b>100,00%</b> |

| POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS CONTROLADORES E ADMINISTRADORES E AÇÕES EM CIRCULAÇÃO |  |                |   |                |   |                |
|---|--|----------------|---|----------------|---|----------------|
| Posição em 31.03.2015   |  |                |   |                |   |                |
| Acionistas  | Quantidade de<br>Ações Ordinárias<br>(Em Unidades) | %              | Quantidade de<br>Ações Preferenciais<br>(Em Unidades) | %              | Quantidade Total<br>de Ações<br>(Em Unidades) | %              |
| <b>Controlador</b>  | <b>89.019.296</b>                                  | <b>91,64%</b>  | <b>24.834.090</b>                                     | <b>61,16%</b>  | <b>113.853.386</b>                            | <b>82,65%</b>  |
| <b>Administradores</b>  | <b>8.120.854</b>                                   | <b>8,36%</b>   | <b>3.737.116</b>                                      | <b>9,20%</b>   | <b>11.857.970</b>                             | <b>8,61%</b>   |
| Conselho de Administração   | 8.120.854  | 8,36%          | 3.737.116   | 9,20%          | 11.857.970                                    | 8,61%          |
| Diretoria   | -  | 0,00%          | -   | 0,00%          | -   | 0,00%          |
| Conselho Fiscal   | -  | 0,00%          | -   | 0,00%          | -   | 0,00%          |
| Ações em Tesouraria   | -  | 0,00%          | -   | 0,00%          | -   | 0,00%          |
| Outros Acionistas   | -  | 0,00%          | 12.036.065  | 29,64%         | 12.036.065                                    | 8,74%          |
| <b>Total</b>  | <b>97.140.150</b>                                  | <b>100,00%</b> | <b>40.607.271</b>                                     | <b>100,00%</b> | <b>137.747.421</b>                            | <b>100,00%</b> |
| <b>Ações em Circulação</b>  | <b>-</b>   | <b>0,00%</b>   | <b>12.036.065</b>                                     | <b>29,64%</b>  | <b>12.036.065</b>                             | <b>8,74%</b>   |

# RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE A REVISÃO DAS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

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

## **Introdução**

Revisamos as informações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas, do Banco Sofisa S.A., contidas no Formulário de Informações Trimestrais – ITR referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2016, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2016 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração da Companhia é responsável pela elaboração dessas informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) – Demonstração Intermediária e de acordo com a norma internacional IAS 34 – *Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais – ITR. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações financeiras 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 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 sobre as informações financeiras intermediárias - ITR**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas, incluídas nas informações trimestrais (ITR) 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 com

o CPC 21 (R1) e o IAS 34 aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais – ITR, e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

## **Outros assuntos**

### *Demonstrações do valor adicionado*

Revisamos, também, as demonstrações individual e consolidada do valor adicionado (DVA), referentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2016, preparadas sob a responsabilidade da administração da Companhia, cuja apresentação nas informações financeiras intermediárias é requerida de acordo com as normas expedidas pela CVM – Comissão de Valores Mobiliários aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais – ITR, e como informação suplementar pelas IFRSs que não requerem a apresentação da DVA. 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 forma consistente com as informações financeiras intermediárias (ITR) tomadas em conjunto.

### *Auditoria dos valores correspondentes ao trimestre findo em 31 de março de 2015 e exercício findo em 31 de dezembro de 2015*

Os valores correspondentes ao trimestre findo em 31 de março de 2015 e exercício findo em 31 de dezembro de 2015 foram revisados por outros auditores independentes, que emitiram relatórios datados de 14 de maio de 2015 e 11 de março de 2016, respectivamente, não contendo qualquer modificação.

São Paulo, 13 de maio de 2016

**DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

**Marcelo Luis Teixeira Santos**

**Auditores Independentes**

**Contador**

**CRC nº 2 SP 011609 /O-8**

**CRC nº 1 PR 050377/O-6**

## **DECLARAÇÃO DA DIRETORIA SOBRE O PARECER 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 Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes e com as informações financeiras trimestrais relativas ao período encerrado em 31 de março de 2016.