



Banco Sofisa S.A.

Informações Financeiras Trimestrais em BRGAAP

30 de setembro de 2016 - 3T16

Banco Sofisa S.A.

Informações Financeiras Trimestrais em BRGAAP

30 de setembro de 2016 - 3T16

Sumário

Informações Trimestrais Auditadas

Balanço Patrimonial.....	02
Demonstrações de Resultado.	04
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido.....	06
Demonstração dos Fluxos de Caixa.....	07
Demonstração do Valor Adicionado	08
Notas explicativas às Informações Financeiras Trimestrais.....	09
Relatório dos Auditores Independentes sobre a revisão das ITR.....	82
Declaração da Diretoria	84

BANCO SOFISA S.A.

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE SETEMBRO DE 2016 E 31 DE DEZEMBRO DE 2015
(Em milhares de reais)

ATIVO	Nota explicativa	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa		PASSIVO	Nota explicativa	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
		30/09/2016	31/12/2015	30/09/2016	31/12/2015			30/09/2016	31/12/2015		
CIRCULANTE		<u>2.453.452</u>	<u>2.387.599</u>	<u>2.528.759</u>	<u>2.368.795</u>	CIRCULANTE		2.764.159	2.065.481	2.766.102	2.184.514
DISPONIBILIDADES		<u>22.643</u>	<u>27.664</u>	<u>21.934</u>	<u>26.021</u>	DEPÓSITOS	16	<u>2.164.435</u>	<u>1.491.123</u>	<u>2.174.299</u>	<u>1.618.867</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ		<u>178.288</u>	<u>135.624</u>	<u>178.288</u>	<u>135.624</u>	Depósitos à vista		61.368	95.588	61.803	96.092
Aplicações no mercado aberto	6a	100.000	105.022	100.000	105.022	Depósitos interfinanceiros		78.677	83.724	78.677	203.511
Aplicações em depósitos interfinanceiros		78.288	30.602	78.288	30.602	Depósitos a prazo		2.024.390	1.311.811	2.033.819	1.319.264
TÍT.S. E VALORES MOB. E INSTR. FINANC. DERIVATIVOS	7	<u>391.659</u>	<u>470.661</u>	<u>391.659</u>	<u>468.962</u>	CAPTações NO MERCADO ABERTO	17	<u>69.388</u>	<u>60.314</u>	<u>69.388</u>	<u>60.314</u>
Carteira própria		40.548	423.535	40.548	421.836	Carteira própria		69.388	60.314	69.388	60.314
Vinculados a compromisso de recompra		125.369	47.126	125.369	47.126	RECURSOS DE ACEITES CÂMBIAIS	16	<u>216.452</u>	<u>223.144</u>	<u>216.452</u>	<u>223.144</u>
Instrumentos financeiros derivativos		25.014	-	25.014	-	Recursos de letras Imob., hipot. de cré. e similares		216.452	223.144	216.452	223.144
Vinculados a prestação de garantias		200.728	-	200.728	-	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS/INTERDEPENDENCIAS		<u>31.418</u>	<u>83.850</u>	<u>31.418</u>	<u>83.850</u>
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	8	<u>33.031</u>	<u>16.524</u>	<u>33.031</u>	<u>16.524</u>	Recursos em transito de terceiros		31.418	83.850	31.418	83.850
CRÉDITOS VINCULADOS		-	9.697	-	9.697	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	18	<u>83.633</u>	<u>83.696</u>	<u>87.229</u>	<u>87.411</u>
Depósitos no Banco Central		31.606	6.820	31.606	6.820	Empréstimos no país		-	610	-	-
Correspondentes		1.425	7	1.425	7	Empréstimos no exterior		83.633	83.086	87.229	87.411
Recebimentos e pagamentos a liquidar		-	-	-	-	REPASSE DO EXTERIOR	18	<u>50.111</u>	<u>3.373</u>	<u>50.111</u>	<u>3.373</u>
OPERAÇÕES DE CRÉDITO		<u>1.650.371</u>	<u>1.554.312</u>	<u>1.650.369</u>	<u>1.554.305</u>	Obrigações por repasse do exterior		50.111	3.373	50.111	3.373
OPERAÇÕES DE CRÉDITO		-	-	-	-	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	7d	-	<u>2.258</u>	-	<u>2.258</u>
Setor público	9	6.381	6.908	6.908	6.908	Swap - Diferencial a pagar		-	2.258	-	2.258
Setor privado	9	1.701.806	1.595.073	1.701.277	1.595.064	OUTRAS OBRIGAÇÕES		<u>148.722</u>	<u>117.723</u>	<u>137.205</u>	<u>105.297</u>
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	10	(57.816)	(47.669)	(57.816)	(47.667)	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		1.160	709	1.160	709
OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL		<u>1.195</u>	<u>960</u>	<u>1.195</u>	<u>960</u>	Carteira de câmbio	11	36.493	8.067	36.493	8.067
ARRENDAMENTOS E SUBARRENDAMENTOS A RECEBER		-	-	-	-	Sociais e estatutárias		8.500	859	8.500	859
Setor privado	9	1.238	991	1.238	991	Fiscais e previdenciárias	19	33.292	16.726	28.708	11.947
Provisão para créditos de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	10	(43)	(31)	(43)	(31)	Negociação e intermediação de valores	20	1.918	1.922	1.918	1.922
OUTROS CRÉDITOS		<u>166.673</u>	<u>174.236</u>	<u>246.377</u>	<u>158.781</u>	Diversas	21	67.359	89.440	60.426	81.793
Carteira de câmbio	11	94.094	91.666	94.094	91.666			<u>1.427.871</u>	<u>1.404.731</u>	<u>1.532.038</u>	<u>1.400.077</u>
Rendas a receber		1.116	172	1.116	172						
Negociação e intermediação de valores		1.888	27	1.888	27						
Diversos	13	76.251	89.165	155.955	73.710						
Provisão para outros créditos de liq. duvidosa	10	(6.676)	(6.794)	(6.676)	(6.794)						
OUTROS VALORES E BENS	14	<u>9.592</u>	<u>7.618</u>	<u>5.906</u>	<u>7.618</u>						
Outros valores e bens		8.692	6.798	5.006	6.798						
Despesas antecipadas		900	820	900	820						

REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		<u>2.443.435</u>	<u>1.737.006</u>	<u>2.402.327</u>	<u>1.687.906</u>	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO							
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ		<u>612.001</u>	<u>127.523</u>	<u>612.001</u>	<u>127.523</u>	DEPÓSITOS	16	<u>1.049.554</u>	<u>1.104.432</u>	<u>1.165.097</u>	<u>1.111.777</u>		
Aplicações no mercado aberto	6a	612.001	127.523	612.001	127.523	Depósitos interfinanceiros		319	22.661	101.917	22.661		
						Depósitos a prazo		1.049.235	1.081.771	1.063.180	1.089.116		
TÍT.S. E VALORES MOB. E INSTR. FINANC. DERIVATIVOS	7	<u>1.154.916</u>	<u>1.011.606</u>	<u>1.150.013</u>	<u>1.002.020</u>	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	17	<u>198.343</u>	<u>87.849</u>	<u>198.343</u>	<u>87.849</u>		
Carteira própria		293.496	316.961	293.496	311.818	Carteira própria		198.343	87.849	198.343	87.849		
Vinculados a compromisso de recompra		212.399	117.535	212.399	117.535	RECURSOS DE ACEITES CAMBIAIS	16	<u>62.318</u>	<u>39.922</u>	<u>62.318</u>	<u>39.922</u>		
Instrumentos financeiros derivativos		-	32.888	-	32.888	Recursos de letras Imob., hipot. de créd. e similares		62.318	39.922	62.318	39.922		
Vinculados a prestação de garantia		649.021	544.222	644.118	539.779								
OPERAÇÕES DE CRÉDITO		<u>323.616</u>	<u>229.779</u>	<u>323.616</u>	<u>229.780</u>	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	18	-	1.276	-	-		
						Empréstimos no país		-	1.276	-	-		
OPERAÇÕES DE CRÉDITO						REPASSE DO EXTERIOR	18	-	58.789	-	58.789		
Setor público	9	6.359	9.772	6.359	9.772	Obrigações por repasse do exterior		-	58.789	-	58.789		
Setor privado	9	328.270	229.413	328.270	229.413	OUTRAS OBRIGAÇÕES		<u>117.656</u>	<u>112.463</u>	<u>106.280</u>	<u>101.740</u>		
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	10	(11.013)	(9.406)	(11.013)	(9.405)	Fiscais e previdenciárias	19	117.656	112.463	106.280	101.740		
OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL		-	421	-	421								
ARRENDAMENTOS E SUBARRENDAMENTOS A RECEBER						RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS		<u>1.860</u>	<u>98</u>	<u>1.860</u>	<u>98</u>		
Setor privado	9	-	434	-	434	PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS ACIONISTAS CONTROLADORES		<u>739.524</u>	<u>691.005</u>	<u>739.524</u>	<u>691.005</u>		
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	10	-	(13)	-	(13)	Capital de domiciliados no País		635.700	635.700	635.700	635.700		
						Reservas de lucros		117.931	101.267	117.931	101.267		
OUTROS CRÉDITOS		<u>338.193</u>	<u>346.142</u>	<u>312.448</u>	<u>324.491</u>	Ajustes de avaliação patrimonial		(14.107)	(45.962)	(14.107)	(45.962)		
Diversos	13	338.193	346.142	312.448	324.491	PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS ACIONISTAS NÃO CONTROLADORES	23	252	(77)	-	-		
OUTROS VALORES E BENS	14	<u>14.709</u>	<u>21.535</u>	<u>4.249</u>	<u>3.671</u>								
Outros valores e bens		20.957	28.705	10.796	11.173								
Provisões para desvalorizações		(7.135)	(8.336)	(7.110)	(8.311)								
Despesas antecipadas		887	1.166	563	809								
PERMANENTE		<u>36.779</u>	<u>36.633</u>	<u>108.438</u>	<u>218.993</u>								
INVESTIMENTOS		<u>907</u>	<u>907</u>	<u>75.730</u>	<u>216.886</u>								
Participações em controladas	37	-	-	74.823	215.979								
No País		-	-	71.085	211.493								
No exterior		-	-	3.738	4.486								
Outros investimentos		907	907	907	907								
Outros investimentos		956	958	956	956								
Provisão para perdas		(49)	(51)	(49)	(49)								
IMOBILIZADO DE USO	15	<u>35.833</u>	<u>35.655</u>	<u>32.669</u>	<u>2.035</u>								
Imóveis de uso		30.917	45.560	30.691	-								
Imobilizações em curso		1.861	1.533	423	-								
Outras imobilizações de uso		7.759	6.583	6.193	5.554								
Depreciações acumuladas		(4.704)	(18.021)	(4.638)	(3.519)								
DIFERIDO		<u>39</u>	<u>71</u>	<u>39</u>	<u>72</u>								
Gastos com organização e expansão		540	540	506	506								
Amortização acumulada		(501)	(469)	(467)	(434)								
TOTAL DO ATIVO		<u>4.933.666</u>	<u>4.161.238</u>	<u>5.039.524</u>	<u>4.275.694</u>	TOTAL DO PASSIVO		<u>4.933.666</u>	<u>4.161.238</u>	<u>5.039.524</u>	<u>4.275.694</u>		

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.

BANCO SOFISA S.A.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
 PERÍODOS DE TRÊS MESES E NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2016
 (Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Nota Explicativa	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
		30/09/2016	30/09/2016	30/09/2016	30/09/2016
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		182.280	539.312	181.990	539.517
Operações de crédito	24	111.915	314.570	111.882	314.485
Operações de arrendamento mercantil	25	357	1.217	357	1.217
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	26	62.811	182.806	62.554	183.095
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7d	2.605	13.532	2.605	13.532
Resultado de operações de câmbio	27	4.591	27.174	4.591	27.175
Operações de venda ou transferência de ativos financeiros		1	13	1	13
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(132.714)	(376.599)	(136.621)	(388.258)
Operações de captação no mercado	28	(114.532)	(324.661)	(118.429)	(336.291)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	29	(3.712)	(21.094)	(3.721)	(21.121)
Operações de arrendamento mercantil	30	(270)	(961)	(270)	(961)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	10b	(14.200)	(29.883)	(14.201)	(29.885)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		49.566	162.713	45.369	151.259
RECEITAS/(DESPESAS) OPERACIONAIS		(27.462)	(99.915)	(25.005)	(92.938)
Receitas de prestação de serviços		5.886	16.196	5.886	16.196
Despesas de pessoal	31	(16.269)	(48.017)	(15.698)	(46.529)
Outras despesas administrativas	32	(15.245)	(50.250)	(14.919)	(49.036)
Despesas tributárias	33	(5.795)	(17.971)	(5.368)	(16.471)
Resultado de participações em controladas		-	-	2.029	(8.485)
Outras receitas operacionais	34	5.000	15.766	3.240	12.003
Outras despesas operacionais	35	(1.039)	(15.639)	(175)	(616)
RESULTADO OPERACIONAL		22.104	62.798	20.364	58.321
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		(153)	(15)	(236)	(228)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		21.951	62.783	20.128	58.093
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	12	(8.748)	(27.420)	(6.837)	(22.491)
Provisão de imposto de renda		(6.158)	(16.132)	(5.224)	(13.958)
Provisão de contribuição social		(4.929)	(13.019)	(4.156)	(11.249)
Ativos fiscais diferidos		2.339	1.731	2.543	2.716
Participações no lucro - Empregados		(2.151)	(8.938)	(2.151)	(8.938)
Participação de não controladores		88	239	-	-
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO		11.140	26.664	11.140	26.664
LUCRO LÍQUIDO POR AÇÃO		0,08	0,19	0,08	0,19

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.

BANCO SOFISA S.A.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
 PERÍODOS DE TRÊS MESES E NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2015
 (Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Nota Explicativa	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
		30/09/2015	30/09/2015	30/09/2015	30/09/2015
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		232.473	544.536	233.218	533.774
Operações de crédito	24	110.973	304.384	110.932	304.241
Operações de arrendamento mercantil	25	504	4.517	504	4.517
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	26	43.011	117.717	43.797	117.935
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7d	39.457	44.919	39.457	44.919
Resultado de operações de câmbio		38.477	72.745	38.477	61.907
Operações de venda ou transferência de ativos financeiros		51	254	51	255
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(203.043)	(432.559)	(206.895)	(436.156)
Operações de captação no mercado	27	(85.692)	(241.561)	(89.531)	(255.770)
Operações de empréstimos, cessões e repasses		(110.281)	(159.448)	(110.292)	(159.679)
Operações de arrendamento mercantil	28	(432)	(4.246)	(433)	(4.246)
Resultado de operação de câmbio		-	(10.842)	-	-
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	10	(6.638)	(16.462)	(6.639)	(16.461)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		29.430	111.977	26.323	97.618
RECEITAS/(DESPESAS) OPERACIONAIS		(5.137)	(41.251)	(1.900)	(26.419)
Receitas de prestação de serviços		4.814	12.382	4.814	12.382
Despesas de pessoal	29	(14.125)	(40.779)	(13.666)	(39.340)
Outras despesas administrativas	30	(12.846)	(41.282)	(11.854)	(33.382)
Despesas tributárias	31	(3.778)	(13.171)	(3.709)	(11.755)
Resultado de participações em controladas		-	-	20.817	41.690
Outras receitas operacionais	32	23.287	49.584	3.808	7.854
Outras despesas operacionais	33	(2.489)	(7.985)	(2.110)	(3.868)
RESULTADO OPERACIONAL		24.293	70.726	24.423	71.199
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		(476)	(2.754)	(476)	(2.905)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		23.817	67.972	23.947	68.294
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	12	9.441	1.612	9.528	5.273
Provisão de imposto de renda		(1.937)	(8.842)	(1.551)	(6.466)
Provisão de contribuição social		(1.272)	(5.016)	(945)	(3.612)
Ativos fiscais diferidos		12.650	15.470	12.024	15.351
Participações no lucro - Empregados		(3.574)	(9.249)	(3.574)	(9.249)
Participação de não controladores		217	3.983	-	-
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO		29.901	64.318	29.901	64.318
LUCRO LÍQUIDO POR AÇÃO - R\$		0,220	0,470	0,220	0,470

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.

BANCO SOFISA S.A.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
 PERÍODOS DE TRÊS E NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2016 E 2015
 (Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2016	30/09/2016	30/09/2015	30/09/2015
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	11.140	26.664	29.901	64.318
Ajuste a valor de mercado sobre títulos disponíveis para venda	19.443	57.918	(44.870)	(47.102)
Efeito tributário	(8.749)	(26.063)	20.192	21.196
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	21.834	58.519	5.223	38.412

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.

BANCO SOFISA S.A.

DEMONSTRAÇÕES INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PERÍODO DE NOVE MESES FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2016
(Em milhares de reais)

	Capital social	Reservas de lucros		Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM e Derivativos	Lucros acumulados	Total
		Legal	Estatutária			
SALDOS EM 1º DE JANEIRO DE 2016	635.700	31.626	69.641	(45.962)	-	691.005
Ajustes de avaliação patrimonial - Títulos disponíveis para venda	-	-	-	31.855	-	31.855
Outros eventos:	-	-	-	-	26.664	26.664
Resultado líquido do período	-	-	-	-	26.664	26.664
Destinações:	-	776	15.888	-	(26.664)	(10.000)
Apropriação de reserva legal	-	776	-	-	(776)	-
Constituição de reserva estatutária	-	-	15.888	-	(15.888)	-
JCP Provisionados	-	-	-	-	(10.000)	(10.000)
SALDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2016	<u>635.700</u>	<u>32.402</u>	<u>85.529</u>	<u>(14.107)</u>	-	<u>739.524</u>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.

BANCO SOFISA S.A.

DEMONSTRAÇÕES INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PERÍODO DE NOVE MESES FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2015
(Em milhares de reais)

	Capital social	Reservas de lucros		Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM e Derivativos	Lucros acumulados	Total
		Legal	Estatutária			
SALDOS EM 1º DE JANEIRO DE 2015	635.700	28.706	14.154	(21.710)	-	656.850
Ajustes de avaliação patrimonial - Títulos disponíveis para venda	-	-	-	(25.906)	-	(25.906)
Outros eventos:	-	-	-	-	64.318	64.318
Resultado líquido do período	-	-	-	-	64.318	64.318
Destinações:	-	1.721	53.097	-	(64.318)	(9.500)
Apropriação de reserva legal	-	1.721	-	-	(1.721)	-
Constituição de reserva estatutária	-	-	53.097	-	(53.097)	-
JCP Provisionados	-	-	-	-	(9.500)	(9.500)
SALDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2015	<u>635.700</u>	<u>30.427</u>	<u>67.251</u>	<u>(47.616)</u>	-	<u>685.762</u>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.

BANCO SOFISA S.A.

DEMONSTRAÇÕES DE FLUXOS DE CAIXA
 PERÍODOS FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2016 E 2015
 (Em milhares de Reais)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2016	30/09/2015	30/09/2016	30/06/2015
RESULTADO LÍQUIDO AJUSTADO	81.889	111.090	85.110	64.272
Resultado líquido do período	26.664	64.318	26.664	64.318
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	29.883	16.462	29.885	16.461
Provisão de IR/CS	29.151	13.858	25.207	10.078
Provisão diferido	(1.731)	(15.470)	(2.716)	(15.351)
Depreciações e amortizações	2.257	2.307	1.920	841
Resultado de participação em controladas	-	-	8.485	(41.690)
Varição cambial sobre Caixa e Equivalentes de Caixa	(4.335)	29.615	(4.335)	29.615
VARIAÇÃO DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES	(117.441)	(166.900)	(222.281)	(312.071)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(555.741)	(677.004)	(555.741)	(677.004)
(Aumento) Redução em T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	(32.454)	59.665	(38.835)	68.237
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências	(68.939)	23.953	(68.939)	23.953
(Aumento) Redução em operações de crédito e de arrendamento mercantil	(219.603)	94.922	(219.610)	94.888
(Aumento) Redução em outros créditos e outros valores e bens	22.106	1.219	(71.692)	(13.148)
Aumento (Redução) em depósitos	618.435	108.253	608.752	10.054
Aumento (Redução) em captações no mercado aberto	119.568	70.655	119.568	70.665
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais	15.704	237.288	15.704	237.288
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(13.390)	(63.408)	(12.233)	(103.523)
Aumento (Redução) em instrumentos financeiros derivativos passivo	(2.258)	1.924	(2.258)	1.924
Aumento (Redução) em outras obrigações	7.779	(13.172)	12.421	(15.793)
Aumento (Redução) em resultados de exercícios futuros	1.762	34	1.762	34
Imposto de renda e contribuição social pagos	(10.410)	(11.229)	(11.180)	(9.646)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE (APLICADO)	(35.552)	(55.810)	(137.171)	(247.799)
Investimentos (redução de capital em investida)	-	-	141.156	22.580
Alienação de imobilizado de uso	(2.435)	1.117	(10.405)	(928)
Aquisição de imobilizado de uso	-	-	(30.634)	-
Diferido	32	32	33	33
Redução de capital	-	-	-	119.030
Dividendos recebidos	-	-	-	53.353
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - CAIXA LÍQUIDO APLICADO	(2.403)	1.149	100.150	194.068
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(37.955)	(54.661)	(37.021)	(53.731)
Disponibilidades no Início do Período	56.263	131.471	54.620	128.809
Varição cambial sobre Caixa e Equivalentes de Caixa	4.335	(29.615)	4.335	(29.615)
Disponibilidades no Final do Período	22.643	47.195	21.934	45.463
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(37.955)	(54.661)	(37.021)	(53.731)

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.

BANCO SOFISA S.A.

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO
PERÍODOS FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2016 E 2015
(Em milhares de reais)

	Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2016	30/09/2015	30/09/2016	30/09/2015
RECEITAS	525.625	540.456	525.827	529.695
Intermediação Financeira	539.312	544.536	539.516	533.774
Prestação de Serviços	16.196	12.382	16.196	12.382
Provisão Para Créditos de Líquidação Duvidosa	(29.883)	(16.462)	(29.885)	(16.461)
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(346.716)	(416.097)	(358.373)	(419.695)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(36.972)	10.847	(18.566)	(20.963)
Materiais, energia e outros	(16.292)	(8.068)	(16.223)	(7.835)
Serviços de Terceiros	(6.008)	(6.898)	(7.689)	(6.530)
Outros	(14.672)	25.813	5.346	(6.598)
VALOR ADICIONADO BRUTO	141.937	135.206	148.888	89.037
RETENÇÕES	(2.257)	(2.307)	(1.920)	(841)
Depreciação e Amortização	(2.257)	(2.307)	(1.920)	(841)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO	139.680	132.899	146.968	88.196
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	-	-	(8.485)	41.690
Resultado de Equivalência Patrimonial	-	-	(8.485)	41.690
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	139.680	132.899	138.483	129.886
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	139.680	132.899	138.483	129.886
PESSOAL	65.893	59.277	71.192	57.839
Remuneração Direta	27.811	22.111	26.750	21.153
Benefícios	5.388	4.369	5.245	4.219
Encargos Sociais	9.881	9.394	9.597	9.064
Participação nos Lucros e Resultados	8.938	9.249	15.725	9.249
Outros	13.875	14.154	13.875	14.154
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	45.391	11.560	38.963	6.483
Federais	43.455	9.825	37.380	5.040
Estaduais	154	341	154	338
Municipais	1.782	1.394	1.429	1.105
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS	1.971	1.727	1.664	1.246
Aluguéis	1.971	1.727	1.664	1.246
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS	26.664	64.318	26.664	64.318
Juros sobre capital próprio	10.000	9.500	10.000	9.500
Resultados Retidos	16.664	54.818	16.664	54.818
Participação dos minoritários não controladores	(239)	(3.983)	-	-

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.

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 26/10/2016 o Banco Sofisa divulgou Fato Relevante, comunicando aos acionistas e ao mercado a realização com sucesso do leilão da oferta pública para aquisição de até a totalidade das ações preferenciais em circulação da Companhia, para fins de cancelamento de seu registro como emissora de valores mobiliários categoria "A", com a consequente saída do Nível 2, realizado na BM&FBOVESPA S.A. - Bolsa de Valores, Mercadorias e Futuros em 25/10/2016, nos termos do Edital da OPA publicado em 23/09/2016. O Fato Relevante contempla, ainda, informações para os detentores de ações remanescentes que foram objeto da oferta neste leilão e sobre o prosseguimento aos atos necessários para o cancelamento de registro da Companhia como emissora de valores mobiliários categoria "A", na forma e no prazo previstos na Instrução CVM nº 480/09.

2 ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

As informações trimestrais e períodos de nove meses 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:

CPC 00	Pronunciamento Conceitual Básico	Resolução CMN nº 4.144/12
CPC 01 (R1)	Redução ao valor recuperável de ativos	Resolução CMN nº 3.566/08
CPC 03 (R3)	Demonstrações dos fluxos de caixa	Resolução CMN nº 3.604/08
CPC 05 (R1)	Divulgação sobre partes relacionadas	Resolução CMN nº 3.750/09
CPC 10 (R1)	Pagamento Baseado em Ações	Resolução CMN nº 3.989/11
CPC 23	Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro	Resolução CMN nº 4.007/11
CPC 24	Evento subsequente	Resolução CMN nº 3.973/11
CPC 25	Provisões, passivos e ativos contingentes	Resolução CMN nº 3.823/09
CPC 33	Benefícios a empregados	Resolução CMN nº 4.424/15

Em 17 de dezembro de 2015, foi emitida a Resolução CMN nº 4.455 que dispõe sobre os procedimentos contábeis relativos ao reconhecimento dos efeitos das variações cambiais na conversão de demonstrações financeiras de dependência e de entidade coligada ou controlada no exterior e a operações de hedge de variação cambial de dependências ou de investimentos em coligada ou controlada no exterior. Referida Resolução entrará em vigor a partir da data de 1º de janeiro de 2017.

Na elaboração das informações trimestrais e períodos de nove meses 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 e períodos de nove meses 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 equivalentes de caixa estão sendo ajustadas na Demonstração do Fluxo de Caixa ao lucro e na variação de caixa e equivalentes 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

<u>Controladas Diretas</u>	<u>%Participação</u>	
	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>
Sofisa S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento	100,00	100,00
Sata Sociedade Asses. Técnica Administrativa Ltda.	99,98	99,98
Sofisa Investment Ltd	100,00	100,00
Sofisa Corretora de Seguros Ltda.	99,99	99,99
Trademaster Serviços e Participações S.A.	40,00	40,00
 <u>Controladas Indiretas</u>		
Ecobeach 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	100,00
SPE Premium 3 Empreendimentos Imobiliários Ltda.	52,00	52,00
SPE Premium 5 Empreendimentos Imobiliários Ltda.	59,50	59,50

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

As informações trimestrais foram aprovadas pela Administração em 11 de novembro de 2016.

A Administração declara que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem as utilizadas pela Administração na sua gestão

3 DESCRIÇÃO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a. Estimativas contábeis

As informações trimestrais e períodos de nove meses 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 trimestrais e períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2016, foi eliminada a aplicação relativa à participação de minoritários que não afetou o caixa e 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 período.

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 e no período findos em 30 de setembro de 2016 não ocorreram vendas ou transferências de ativos financeiros.

No trimestre e no período findos em 30 de Setembro de 2016, ocorreram compras de ativos financeiros, com retenção substancial de risco, no montante de R\$ 186.124 (R\$ 44.394 em 30 de setembro de 2015) e 324.664 (R\$ 55.523 em 30 de setembro de 2015)respectivamente.

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 30 de setembro 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 desta atualização corresponde a R\$ 10.870 no Sofisa Consolidado e R\$ 10.327 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 impactou 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						
30/09/2016						
	1 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Prazo indeterminado	Total
ATIVO						
Disponibilidades	-	-	-	-	22.643	22.643
Aplicações interfinanceiras de liquidez	51.237	27.051	100.000	612.001	-	790.289
Aplicações no mercado aberto	-	-	100.000	612.001	-	712.001
Aplicações em depósitos interfinanceiros	51.237	27.051	-	-	-	78.288
T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	87	391.572	-	1.154.916	-	1.546.575
Relações interfinanceiras e interdependências	33.031	-	-	-	-	33.031
Operações de crédito e arrendamento mercantil	405.973	1.007.766	237.827	323.616	-	1.975.182
Outros ativos	48.019	128.246	-	352.902	-	529.167
Carteira de câmbio	48.019	46.075	-	-	-	94.094
Crédito Tributário	-	34.465	-	198.041	-	232.506
Outros	-	47.706	-	154.861	-	202.567
Permanente	-	-	-	-	36.779	36.779
Investimentos	-	-	-	-	907	907
Imobilizado de uso	-	-	-	-	35.833	35.833
Diferido	-	-	-	-	39	39
Total do ativo	538.347	1.554.635	337.827	2.443.435	59.422	4.933.666
PASSIVO						
Depósitos	316.954	1.050.143	735.970	1.049.554	61.368	3.213.989
Depósitos a vista	-	-	-	-	61.368	61.368
Depósitos interfinanceiros	21.360	57.317	-	319	-	78.996
Depósitos a prazo	295.594	992.826	735.970	1.049.235	-	3.073.625
Captações no mercado aberto	-	69.388	-	198.343	-	267.731
Recursos de aceites e emissão de títulos	21.992	90.951	103.509	62.318	-	278.770
Relações interfinanceiras e interdependências	31.418	-	-	-	-	31.418
Obrigações por empréstimos	-	83.633	-	-	-	83.633
Obrigações por repasses	-	49.038	1.073	-	-	50.111
Outras obrigações	36.493	112.229	-	117.656	-	266.378
Carteira de câmbio	36.493	-	-	-	-	36.493
Outras	-	112.229	-	117.656	-	229.885
Resultados de exercicios futuros	-	-	-	-	1.860	1.860
Patrimônio líquido	-	-	-	-	739.524	739.524
Capital social e reservas	-	-	-	-	739.524	739.524
Patrimônio líquido dos acionistas não controladores	-	-	-	-	252	252
Total do passivo	406.857	1.455.382	840.552	1.427.871	803.004	4.933.666

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

5 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2016	31/12/2015	30/09/2016	31/12/2015
Disponibilidades	22.643	27.664	21.934	26.021
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	-	28.599	-	28.599
Saldo de caixa e equivalentes de caixa	<u>22.643</u>	<u>56.263</u>	<u>21.934</u>	<u>54.620</u>

- (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	
	30/09/2016	31/12/2015
LFT	462.001	92.524
LTN	150.000	105.022
NTN	100.000	34.999
Total	712.001	232.545

b. Aplicações em depósitos interfinanceiros

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2016	31/12/2015
Até 30 dias	51.237	18.554
de 31 a 90 dias	2.018	10.045
de 90 a 180 dias	25.033	2.003
Total	78.288	30.602

No período findo em 30 de setembro de 2016, os títulos DI e DIM obtiveram resultado R\$ 7.168 (R\$ 1.866 em dezembro de 2015).

7 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

a. Composição por tipo

	Sofisa Consolidado					Banco Sofisa
	30/09/2016					30/09/2016
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Instrumentos financeiros derivativos	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total
LFT	60.389	-	-	613.688	674.077	669.174
NTN - B	232.783	43.954	-	35.333	312.070	312.070
LTN	7.441	21.034	-	200.728	229.203	229.203
Total de títulos públicos	300.613	64.988	-	849.749	1.215.350	1.210.447
TVM no exterior	33.344	272.780	-	-	306.124	306.124
Ações	87	-	-	-	87	87
Swap a receber	-	-	25.008	-	25.008	25.008
Termo	-	-	6	-	6	6
Total de títulos privados	33.431	272.780	25.014	-	331.225	331.225
Total	334.044	337.768	25.014	849.749	1.546.575	1.541.672

	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
Total de títulos públicos	631.596	4.527	-	544.222	1.180.345	1.175.902
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
Total de títulos privados	108.900	160.134	32.888	-	301.922	295.080
Total	740.496	164.661	32.888	544.222	1.482.267	1.470.982

b. Composição por vencimento

	Sofisa Consolidado							
	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
Em 30/09/2016								
LFT	-	-	-	-	-	-	674.077	674.077
NTN B	-	-	-	-	-	-	312.070	312.070
LTN	-	-	-	229.203	-	229.203	-	229.203
Títulos públicos	-	-	-	229.203	-	229.203	986.147	1.215.350
TVM exterior	-	71.353	33.540	32.462	-	137.355	168.769	306.124
Ações	87	-	-	-	-	87	-	87
Swap a receber	-	-	-	25.008	-	25.008	-	25.008
Termo	-	-	-	6	-	6	-	6
Títulos privados	87	71.353	33.540	57.476	-	162.456	168.769	331.225
Total	87	71.353	33.540	286.679	-	391.659	1.154.916	1.546.575

	Sofisa Consolidado							
	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
Em 31/12/2015								
LFT	-	-	-	-	-	-	300.647	300.647
NTN B	-	-	-	-	374.138	374.138	298.141	672.279
LTN	968	-	-	-	177	1.145	206.274	207.419
Títulos públicos	968	-	-	-	374.315	375.283	805.062	1.180.345
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
Títulos privados	5.298	67.167	-	-	22.913	95.378	206.544	301.922
Total	6.266	67.167	-	-	397.228	470.661	1.011.606	1.482.267

Banco Sofisa								
	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
Em 30/09/2016								
LFT	-	-	-	-	-	-	669.174	669.174
NTN B	-	-	-	-	-	-	312.070	312.070
LTN	-	-	-	229.203	-	229.203	-	229.203
Títulos públicos	-	-	-	229.203	-	229.203	981.244	1.210.447
TVM exterior	-	71.353	33.540	32.462	-	137.355	168.769	306.124
Ações	87	-	-	-	-	87	-	87
Swap a receber	-	-	-	25.008	-	25.008	-	25.008
Termo	-	-	-	6	-	6	-	6
Títulos privados	87	71.353	33.540	57.476	-	162.456	168.769	331.225
Total	87	71.353	33.540	286.679	-	391.659	1.150.013	1.541.672

Banco Sofisa								
	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
Em 31/12/2015								
LFT	-	-	-	-	-	-	296.204	296.204
NTN B	-	-	-	-	374.138	374.138	298.141	672.279
LTN	968	-	-	-	177	1.145	206.274	207.419
Títulos públicos	968	-	-	-	374.315	375.283	800.619	1.175.902
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
Títulos privados	3.599	67.167	-	-	22.913	93.679	201.401	295.080
Total	4.567	67.167	-	-	397.228	468.962	1.002.020	1.470.982

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

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa			
	30/09/2016		31/12/2015		30/09/2016		31/12/2015	
	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado
Para negociação								
Fundos de investimentos - CVM 409	-	-	846	846	-	-	846	846
Ações	87	87	4.293	4.293	87	87	2.594	2.594
Total	87	87	5.139	5.139	87	87	3.440	3.440
Disponíveis para venda								
Títulos públicos federais	865.784	856.987	712.636	691.930	860.881	852.084	708.193	687.487
TVM no exterior	192.793	176.869	204.075	144.511	192.793	176.869	204.075	144.511
Total	1.058.577	1.033.856	916.711	836.441	1.053.674	1.028.953	912.268	831.998
Mantidos até o vencimento								
Títulos públicos federais	358.363	343.286	571.633	541.463	358.363	343.286	571.633	541.463
Certificado de recebíveis imobiliários	-	-	5.143	5.143	-	-	-	-
Debêntures	-	-	159	159	-	-	159	159
TVM no exterior	129.255	124.352	32.120	26.036	129.255	124.352	32.120	26.036
Total	487.618	467.638	609.055	572.801	487.618	467.638	603.912	567.658
Instrumentos financeiros derivativos								
Derivativos	24.513	25.014	32.888	31.632	24.513	25.014	32.888	31.632
Total	24.513	25.014	32.888	31.632	24.513	25.014	32.888	31.632
Total geral	1.570.795	1.526.595	1.563.793	1.446.013	1.565.892	1.521.692	1.552.508	1.434.728

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

Em 30 de setembro de 2016, foi apurado um saldo de ajuste negativo no patrimônio líquido, já descontado os efeitos dos impostos, no montante acumulado de R\$ 14.107, (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 36.

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:

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa			
	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)
	30/09/2016		31/12/2015	
Contratos de Futuros:				
Compromissos de venda	2.054	1	131.072	-
DI - Depósitos Interfinanceiros	-	-	9.000	-
Dolar	-	-	122.072	-
Moedas - Termo	2.054	1	-	-
Contratos a Termo:				
Compromissos de venda	392.130	5	-	-
Dolar	390.076	-	-	-
Moedas - Termo	2.054	5	-	-
Contratos de "Swap":				
Posição ativa	31.422	25.008	39.321	32.888
CDI	6.000	1.384	6.000	-
Préfixado	-	-	7.899	-
Dólar	25.422	23.624	25.422	32.888
Posição passiva	31.422	-	39.321	(2.258)
CDI	25.422	-	33.321	(46)
Dólar	6.000	-	6.000	(2.212)

Os instrumentos financeiros derivativos por vencimento, em 30 de setembro de 2016 e 31 de dezembro de 2015, têm a seguinte composição:

	30/09/2016						
	Até 30 Dias	De 31 à 90 Dias	De 91 à 180 Dias	De 181 à 360 Dias	De 1 a 3 Anos	Acima de 3 anos	Total
Compensação							
Contratos de Futuros	-	90.076	302.054	-	-	-	392.130
Contratos de "Swap"	-	-	31.422	-	-	-	31.422
Contratos de Termo	-	-	2.054	-	-	-	2.054
Total - 30/09/2016	-	90.076	335.530	-	-	-	425.606
Total - 31/12/2015	-	128.072	7.899	9.000	25.422	-	170.393
- Posição ativa							
Contratos de "Swap"	-	-	25.008	-	-	-	25.008
Contratos de Termo	-	-	6	-	-	-	6
Total - 30/09/2016	-	-	25.014	-	-	-	25.014
Total - 31/12/2015	-	-	-	-	32.888	-	32.888

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 2017. Os itens objeto de *hedge* representados por operações de captações no exterior (Nota Explicativa nº 18) também possuem vencimentos até 2017, 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 2017. O item objeto de *hedge* representado por operação de empréstimo em moeda estrangeira (Resolução CMN 2770) também possui vencimento em 2017, 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 30 setembro 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 30 de setembro de 2016:

	30/09/2016				
	Valor de mercado	Valor de curva	Ajuste a mercado	Day one a apropriar	Resultado Acumulado
Captações no exterior - moeda	(50.111)	(49.069)	(1.042)	-	1.463
Swaps ponta ativa - moeda	49.983	49.038	945	-	(1.506)
Swaps ponta passiva - CDI	(26.359)	(25.996)	(363)	-	832
				-	789

	31/12/2015				
	<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>

Banco Sofisa e Consolidado					
30/09/2016					31/12/2015
Derivativos usados como "hedge" de valor justo	Valor referencial dos contratos		Valor de mercado		Ajuste Mercado
	Valor na curva		Ajuste Mercado	Ajuste Mercado	
Instrumentos de "Hedge"					
Posição ativa - Dólar					
Contratos de "Swap" - Dólar	25.422	49.038	49.983	945	2.452
Total	25.422	49.038	49.983	945	2.452
Objetos de "Hedge"					
Captações no exterior em moeda estrangeira - Dólar					
Empréstimos e repasses no exterior-Dólar	(25.422)	(49.069)	(50.111)	(1.042)	(2.505)
Total	(25.422)	(49.069)	(50.111)	(1.042)	(2.505)
Instrumentos de "Hedge"					
Posição passiva - Dólar					
Contratos de "Swap" - Dólar	6.000	(5.061)	(5.148)	(87)	(275)
Total	6.000	(5.061)	(5.148)	(87)	(275)
Objetos de "Hedge"					
Empréstimo Resolução 2770 em moeda estrangeira - Dólar					
Empréstimos e repasses no exterior-Dólar	(6.000)	5.251	5.344	93	280
Total	(6.000)	5.251	5.344	93	280

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

	Trimestres findos em 30 de setembro de	
	2016	2015
Swap	(744)	9.816
Futuro - DI	33	228
Futuro - Índice	210	-
Futuro - Dolar (a)	2.975	28.219
Termo	15	-
Resultado Day Trade	116	1.194
Total	2.605	39.457

	<u>Períodos findos em 30 de setembro de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Swap	(9.567)	18.800
Futuro - DI	(328)	1.119
Futuro - Índice	572	-
Futuro - Dólar (a)	22.078	23.435
Termo	15	5
Resultado Day Trade	762	1.522
Opções - Ações	-	38
Total	13.532	44.919

(a) Estes resultados são compensados, no todo ou em parte, com a variação cambial do dólar no período, fruto de hedge das exposições cambiais, cujas contrapartidas estão distribuídas no resultado em diversas rubricas.

8 RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Refere-se a valores recebidos no último dia útil do mês, decorrentes de títulos em cobrança junto aos bancos correspondentes, cujo processamento ocorre no dia seguinte.

9 OPERAÇÕES DE CRÉDITO, ARRENDAMENTO MERCANTIL E OUTROS CRÉDITOS (VALORES A RECEBER PELA VENDA DE BENS E CÂMBIO)

a. Composição por tipo de operação

	<u>30/09/2016</u>		<u>31/12/2015</u>	
	<u>Sofisa consolidado</u>	<u>Banco Sofisa</u>	<u>Sofisa consolidado</u>	<u>Banco Sofisa</u>
Operações de crédito	2.042.816	2.042.814	1.841.165	1.841.156
Operações de arrendamento mercantil	1.238	1.238	1.425	1.425
Outros créditos (a)	66.762	66.762	75.508	75.508
Total da carteira de operações de crédito	2.110.816	2.110.814	1.918.098	1.918.089

(a) O saldo de outros créditos é composto por R\$ 59.299 (R\$ 69.336 em dezembro de 2015), correspondente a parte da carteira de câmbio; e R\$ 7.463 (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												
30/09/2016										31/12/2015		
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)												
	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Curto prazo:	261.170	660.760	684.162	32.945	8.398	475	-	7.123	1.655.033	82	1.540.153	85
De 0 a 14 dias	21.944	36.088	36.167	1.137	389	21	-	145	95.891		93.301	
De 15 a 30 dias	47.477	80.102	158.651	4.566	597	11	-	1.075	292.479		361.007	
De 31 a 60 dias	56.909	181.230	181.208	10.736	803	32	-	597	431.515		344.871	
De 61 a 90 dias	37.733	132.927	178.765	11.255	1.081	32	-	585	362.378		346.933	
De 91 a 180 dias	66.274	112.935	77.133	2.071	2.099	347	-	1.792	262.651		244.447	
De 181 a 360 dias	30.833	117.478	52.238	3.180	3.429	32	-	2.929	210.119		149.594	
Longo prazo:	68.548	141.582	101.384	4.501	12.589	-	-	6.024	334.628	17	239.177	13
Acima de 360 dias	68.548	141.582	101.384	4.501	12.589	-	-	6.024	334.628		239.177	
Total normal	329.718	802.342	785.546	37.446	20.987	475	-	13.147	1.989.661	99	1.779.330	98
Vencido:	-	477	3.993	1.306	2.462	250	1	15.386	23.875	1	31.718	2
Até 14 dias	-	384	2.285	48	176	-	-	421	3.314		10.744	
De 15 a 30 dias	-	47	424	195	300	-	-	1.525	2.491		4.231	
De 31 a 60 dias	-	46	1.284	1.000	1.322	-	-	680	4.332		2.153	
De 61 a 90 dias	-	-	-	63	498	-	-	667	1.228		472	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	166	250	1	3.218	3.635		4.062	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	8.875	8.875		10.056	
Total	329.718	802.819	789.539	38.752	23.449	725	1	28.533	2.013.536	100	1.811.048	100

Sofisa consolidado e Banco Sofisa

Operações de arrendamento mercantil

30/09/2016

31/12/2015

Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)

	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Curto prazo:	5	3	1.119	-	-	-	-	-	1.127	91	906	64
De 0 a 14 dias	-	1	91	-	-	-	-	-	92		3	
De 15 a 30 dias	1	-	90	-	-	-	-	-	91		83	
De 31 a 60 dias	1	1	-	-	-	-	-	-	2		84	
De 61 a 90 dias	-	1	90	-	-	-	-	-	91		89	
De 91 a 180 dias	1	-	269	-	-	-	-	-	270		167	
De 181 a 360 dias	2	-	579	-	-	-	-	-	581		480	
Longo prazo:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	434	30
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	434	
Total normal	5	3	1.119	-	-	-	-	-	1.127	100	1.340	94
Vencido:	-	1	101	-	3	-	4	2	111	-	85	6
Até 14 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81	
De 15 a 30 dias	-	1	-	-	-	-	1	-	2	-	1	
De 31 a 60 dias	-	-	101	-	-	-	1	-	102	-	1	
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	1	-	1	-	2	-	1	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	2	-	1	-	3	-	-	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	2	2	-	1	
Total	5	4	1.220	-	3	-	4	2	1.238	100	1.425	100

Sofisa consolidado e Banco Sofisa												
Outros créditos (valores a receber pela venda de bens e câmbio)												
30/09/2016										31/12/2015		
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)												
	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Curto prazo:	24.177	8.996	28.548	-	-	-	-	-	61.721	92	71.517	95
De 0 a 14 dias	136	275	-	-	-	-	-	-	411		4.128	
De 15 a 30 dias	-	420	2.383	-	-	-	-	-	2.803		8.294	
De 31 a 60 dias	3.707	2.848	336	-	-	-	-	-	6.891		13.659	
De 61 a 90 dias	-	-	9.194	-	-	-	-	-	9.194		2.367	
De 91 a 180 dias	1.990	5.453	7.911	-	-	-	-	-	15.354		37.944	
De 181 a 360 dias	18.344	-	8.724	-	-	-	-	-	27.068		5.125	
Longo prazo:	438	-	-	-	-	-	-	-	438	1	-	-
Acima de 360 dias	438	-	-	-	-	-	-	-	438		-	
Total normal	24.615	8.996	28.548	-	-	-	-	-	62.159	93	71.517	95
Vencido:	-	1.050	2.061	56	-	1.436	-	-	4.603	7	3.991	5
Até 14 dias	-	-	325	-	-	-	-	-	325		594	
De 15 a 30 dias	-	1.050	-	-	-	-	-	-	1.050		59	
De 31 a 60 dias	-	-	899	-	-	-	-	-	899		-	
De 61 a 90 dias	-	-	837	56	-	-	-	-	893		31	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	1.436	-	-	1.436		1.844	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		1.463	
Total	24.615	10.046	30.609	56	-	1.436	-	-	66.762	100	75.508	100

Sofisa Consolidado

Operações de crédito direto ao consumidor

30/09/2016

31/12/2015

Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)

	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Curto prazo:	20.573	3.235	2.988	2.254	-	-	-	-	29.050	99	30.043	100
De 0 a 14 dias	10.724	244	-	1.024	-	-	-	-	11.992		4.188	
De 15 a 30 dias	2.931	2.986	2.988	1.184	-	-	-	-	10.089		12.392	
De 31 a 60 dias	6.912	1	-	46	-	-	-	-	6.959		12.962	
De 61 a 90 dias	1	1	-	-	-	-	-	-	2		483	
De 91 a 180 dias	2	2	-	-	-	-	-	-	4		9	
De 181 a 360 dias	3	1	-	-	-	-	-	-	4		9	
Longo prazo:	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	8	-
Acima de 360 dias	1	-	-	-	-	-	-	-	1		8	
Total normal	20.574	3.235	2.988	2.254	-	-	-	-	29.051	99	30.051	100
Vencido:	-	15	-	212	2	-	-	-	229	1	66	-
Até 14 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
De 15 a 30 dias	-	15	-	-	-	-	-	-	15		1	
De 31 a 60 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		1	
De 61 a 90 dias	-	-	-	212	1	-	-	-	213		1	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	1	-	-	-	1		3	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		60	
Total	20.574	3.250	2.988	2.466	2	-	-	-	29.280	100	30.117	100

Banco Sofisa												
Operações de crédito direto ao consumidor												
30/09/2016										31/12/2015		
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)												
	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Curto prazo:	20.573	3.235	2.988	2.254	-	-	-	-	29.050	99	30.037	100
De 0 a 14 dias	10.724	244	-	1.024	-	-	-	-	11.992		4.187	
De 15 a 30 dias	2.931	2.986	2.988	1.184	-	-	-	-	10.089		12.392	
De 31 a 60 dias	6.912	1	-	46	-	-	-	-	6.959		12.961	
De 61 a 90 dias	1	1	-	-	-	-	-	-	2		482	
De 91 a 180 dias	2	2	-	-	-	-	-	-	4		7	
De 181 a 360 dias	3	1	-	-	-	-	-	-	4		8	
Longo prazo:	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	8	-
Acima de 360 dias	1	-	-	-	-	-	-	-	1		8	
Total normal	20.574	3.235	2.988	2.254	-	-	-	-	29.051	99	30.045	100
Vencido:	-	15	-	212	-	-	-	-	227	1	63	-
Até 14 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
De 15 a 30 dias	-	15	-	-	-	-	-	-	15		-	
De 31 a 60 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
De 61 a 90 dias	-	-	-	212	-	-	-	-	212		-	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		3	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		60	
Total	20.574	3.250	2.988	2.466	-	-	-	-	29.278	100	30.108	100
Total Geral Consolidado	374.912	816.119	824.356	41.274	23.454	2.161	5	28.535	2.110.816		1.918.098	
Total Geral Banco Sofisa	374.912	816.119	824.356	41.274	23.452	2.161	5	28.535	2.110.814		1.918.089	

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

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2016	31/12/2015	30/09/2016	31/12/2015
Setor público	12.740	16.681	12.740	16.681
Setor privado - Pessoas jurídicas	2.063.583	1.901.417	2.063.583	1.901.408
Alimentos	204.012	131.454	204.012	131.454
Autopeças	20.059	24.834	20.059	24.834
Cana, açúcar e álcool	23.680	18.508	23.680	18.508
Comércio	387.451	346.234	387.451	346.234
Comunicação	21.759	29.031	21.759	29.031
Construção	139.635	124.453	139.635	124.453
Couro e calçados	108.555	98.086	108.555	98.086
Eletroeletrônica	31.183	42.024	31.183	42.024
Farmacêuticos	19.525	22.222	19.525	22.222
Informática e telecomunicações	-	102	-	102
Madeira e móveis	36.939	36.993	36.939	36.993
Mecânica	28.695	37.125	28.695	37.125
Metalurgia e mineração	66.313	85.476	66.313	85.476
Papel e celulose	97.722	90.093	97.722	90.093
Plásticos e borracha	118.508	117.603	118.508	117.603
Química e petroquímica	128.122	103.155	128.122	103.155
Serviços gerais	229.747	224.750	229.747	224.750
Têxtil e confecções	189.138	141.961	189.138	141.961
Transportes e armazenagem	54.358	30.657	54.358	30.657
Agropecuária	52.994	44.763	52.994	44.763
Bebidas	17.412	19.852	17.412	19.852
Cessões de Crédito	87.776	94.972	87.776	94.972
Setor privado - Pessoas físicas	34.493	37.069	34.491	37.060
Total operações de crédito e arrendamento mercantil	2.110.816	1.918.098	2.110.814	1.918.089

d. Diversificação por tipo de produto

Sofisa Consolidado													
30/09/2016											31/12/2015		
AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%	
Capital de giro	-	177.566	452.922	306.263	12.884	21.977	475	-	18.695	990.782	47	956.142	50
Títulos descontados	-	9.814	3.819	36.703	51	78	-	-	991	51.456	2	62.694	3
Financiamentos adquiridos	-	93	-	-	-	715	-	-	-	808	0	1.012	0
Financiamentos a importação	-	19.920	5.565	3.373	-	-	-	-	-	28.858	1	27.783	1
Financiamentos a exportação	-	21.360	126.635	56.576	9.069	-	-	-	-	213.640	10	142.690	7
Conta garantida	-	98.476	203.690	377.346	16.482	643	250	-	8.608	705.495	33	603.904	31
Adiantamento a depositantes	-	4	176	458	62	36	-	1	239	976	0	495	0
Cheque empresa	-	396	10.013	8.821	204	-	-	-	-	19.434	2	15.138	2
Cheque especial	-	2.090	-	-	-	-	-	-	-	2.090	0	1.186	0
Operações de arrendamento	-	4	4	1.219	-	3	-	4	2	1.236	0	1.425	0
Empréstimos consignados / CDC	-	20.568	3.244	2.988	2.466	2	-	-	-	29.268	1	30.056	2
Outros créditos e câmbio	-	24.614	10.046	30.609	56	-	1.436	-	-	66.761	3	75.508	4
Veículos	-	7	5	-	-	-	-	-	-	12	0	65	0
Total geral	-	374.912	816.119	824.356	41.274	23.454	2.161	5	28.535	2.110.816	100	1.918.098	100

Banco Sofisa													
30/09/2016											31/12/2015		
AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%	
Capital de giro	-	177.566	452.922	306.263	12.884	21.977	475	-	18.695	990.782	47	956.142	50
Títulos descontados	-	9.814	3.819	36.703	51	78	-	-	991	51.456	2	62.694	3
Financiamentos adquiridos	-	93	-	-	-	715	-	-	-	808	0	1.012	0
Financiamentos a importação	-	19.920	5.565	3.373	-	-	-	-	-	28.858	1	27.783	1
Financiamentos a exportação	-	21.360	126.635	56.576	9.069	-	-	-	-	213.640	10	142.690	7
Conta garantida	-	98.476	203.690	377.346	16.482	643	250	-	8.608	705.495	33	603.904	31
Adiantamento a depositantes	-	4	176	458	62	36	-	1	239	976	0	495	0
Cheque empresa	-	396	10.013	8.821	204	-	-	-	-	19.434	2	15.138	2
Cheque especial	-	2.090	-	-	-	-	-	-	-	2.090	0	1.186	0
Operações de arrendamento	-	4	4	1.219	-	3	-	4	2	1.236	0	1.425	0
Empréstimos consignados / CDC	-	20.568	3.244	2.988	2.466	-	-	-	-	29.266	1	30.047	2
Outros créditos e câmbio	-	24.614	10.046	30.609	56	-	1.436	-	-	66.761	3	75.508	4
Veículos	-	7	5	-	-	-	-	-	-	12	0	65	0
Total geral	-	374.912	816.119	824.356	41.274	23.452	2.161	5	28.535	2.110.814	100	1.918.089	100

e. Diversificação por tipo de garantia recebida

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2016	31/12/2015	30/09/2016	31/12/2015
Duplicatas	1.492.989	1.398.825	1.492.989	1.398.825
Notas promissórias	128.997	137.241	128.997	137.241
Cheques pré-datados	14.348	10.141	14.348	10.141
Recebíveis - Cessão Fiduciária	193.685	141.183	193.685	141.183
Coobrigação de instituições financeiras	6.850	5.527	6.850	5.527
Alienação - Imóveis	192.900	135.069	192.900	135.069
Warrant e Penhor Mercantil	16.104	9.643	16.104	9.643
Saques de empresas do exterior	3.170	9.585	3.170	9.585
Contratos e Travas de Domicílio Bancário	3.625	5.773	3.625	5.773
Consignação de folha de pagamento / CDC	129	736	127	727
Investimentos financeiros	36.851	52.376	36.851	52.376
Alienação - máquinas e equipamentos	6.176	2.439	6.176	2.439
Alienação fiduciária de Veículos	14.992	9.560	14.992	9.560
Total	2.110.816	1.918.098	2.110.814	1.918.089

f. Concentração dos principais devedores

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa			
	30/09/2016		31/12/2015	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Principal devedor	30.294	1,44	30.438	1,59
10 maiores clientes	251.744	11,93	240.716	12,55
20 maiores clientes	341.731	16,19	291.849	15,22
50 maiores clientes	545.689	25,85	432.126	22,53
100 maiores clientes	519.579	24,62	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	30/09/2016								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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A	329.718	1.649	20.574	103	5	-	24.615	122	374.912	1.874	419.123	2.096
B	802.819	8.028	3.250	33	4	-	10.046	100	816.119	8.161	732.359	7.324
C	789.539	23.686	2.988	90	1.220	38	30.609	918	824.356	24.732	682.461	20.474
D	38.752	3.875	2.466	247	-	-	56	6	41.274	4.127	44.492	4.449
E	23.449	7.035	2	(0)	3	1	-	-	23.454	7.035	10.070	3.021
F	725	363	-	-	-	-	1.436	718	2.161	1.081	5.285	2.642
G	1	1	-	-	4	3	-	-	5	4	1.336	935
H	28.533	28.533	-	-	2	2	-	-	28.535	28.535	22.972	22.972
	2.013.536	73.169	29.280	471	1.238	43	66.762	1.864	2.110.816	75.548	1.918.098	63.913

Banco Sofisa

Níveis	30/09/2016								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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A	329.718	1.649	20.574	103	5	0	24.615	122	374.912	1.874	419.123	2.096
B	802.819	8.028	3.250	33	4	0	10.046	100	816.119	8.161	732.359	7.324
C	789.539	23.686	2.988	90	1.220	38	30.609	918	824.356	24.732	682.461	20.474
D	38.752	3.875	2.466	247	-	-	56	6	41.274	4.127	44.492	4.449
E	23.449	7.035	-	-	3	1	-	-	23.452	7.036	10.061	3.018
F	725	363	-	-	-	-	1.436	718	2.161	1.081	5.285	2.642
G	1	1	-	-	4	3	-	-	5	4	1.336	935
H	28.533	28.533	-	-	2	2	-	-	28.535	28.535	22.972	22.972
	2.013.536	73.169	29.278	472	1.238	43	66.762	1.864	2.110.814	75.548	1.918.089	63.910

b. Movimentação da provisão

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	Período de 9 meses 2016	Exercício 2015	Período de 9 meses 2016	Exercício 2015
Saldo inicial	63.913	79.547	63.910	79.527
Constituição de provisão	29.883	24.711	29.885	24.711
Créditos baixados	(18.248)	(40.345)	(18.247)	(40.328)
Saldo final	75.548	63.913	75.548	63.910
Recuperação (a)	1.752	9.106	1.685	8.924

- (a) No período findo em 30 de setembro de 2016 ocorreram recuperações de créditos no montante de R\$ 1.752 (R\$ 4.767 em 30 de setembro de 2015), no Sofisa Consolidado; e R\$ 1.685 (R\$ 4.625 em 30 de setembro de 2015), no Banco Sofisa.

c. Composição da provisão por tipo de operação

	Valor provisionado			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2016	31/12/2015	30/09/2016	31/12/2015
Capital de giro	41.419	38.291	41.419	38.291
Títulos descontados	2.208	1.750	2.208	1.750
Aquisição de direitos creditórios com coobrigação	215	256	215	256
Financiamento a importação	256	533	256	533
Financiamento a exportação	3.977	2.440	3.977	2.440
Conta garantida	24.424	15.991	24.424	15.991
Adiantamento a depositantes	272	235	272	235
Cheque empresa	387	347	387	347
Cheque especial	10	6	10	6
Operações de arrendamento	42	44	42	44
Empréstimos consignados/cdc	473	182	472	179
Outros créditos (<i>valores a receber p/ vda .de bens e câmbio</i>)	1.865	3.801	1.865	3.801
Veículos	-	37	-	37
Total geral	75.548	63.913	75.548	63.910

11 CARTEIRA DE CÂMBIO

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2016	31/12/2015
Ativo - Outros créditos	94.094	91.666
Câmbio comprado a liquidar	92.368	88.192
Direitos sobre venda de câmbio	1.279	356
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebida	(891)	(114)
Rendas a receber adiantamentos concedidos	1.338	3.232
Passivo - Outras obrigações	36.493	8.067
Câmbio vendido a liquidar	1.273	356
Obrigações por compra de câmbio	(59.565)	73.813
(-) Adiantamentos sobre contrato de câmbio	94.785	(66.102)

No período findo em 30 de setembro de 2016, as operações de câmbio obtiveram o resultado de R\$ 27.174 (R\$ 61.903 em setembro de 2015), no Sofisa Consolidado; e R\$ 27.174 (R\$ 61.907 em setembro de 2015), no Banco Sofisa.

12 IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a. Imposto de renda e contribuição social

Apuração	CONSOLIDADO		BANCO SOFISA	
	30/09/2016	31/12/2015	30/09/2016	31/12/2015
	2016	2015	2016	2015
Resultado antes da tributação sobre o lucro	62.783	91.803	58.093	89.672
(-) Juros sobre capital próprio	(10.000)	(25.500)	(10.000)	(25.500)
(-) Participações nos lucros	(8.938)	(11.023)	(8.938)	(11.023)
(+) Participação de não controladores	239	4.256	-	-
Lucro ajustado antes da tributação	44.084	59.536	39.155	53.149
Alíquota vigente (nota 3m)	45%	45%	45%	45%
Expectativa de despesas de IRPJ e CSLL de acordo com alíquota vigente	(19.838)	(26.791)	(17.620)	(23.917)
Adições (Exclusões) Permanentes				
Efeito da variação cambial sobre investimento no exterior	(5.802)	16.119	(5.802)	16.119
Resultado de participações em controladas	-	-	1.984	3.680
Constituição da Majoração da Alíquota da CSLL		10.517		9.637
Outros ajustes	(1.780)	(974)	(1.053)	(261)
Imposto de renda e contribuição social do período	(27.420)	(1.129)	(22.491)	5.258

b. Créditos tributários de imposto de renda e contribuição social

Em 30 de setembro de 2016, os créditos tributários registrados segregados em função das origens e desembolsos efetuados, são:

	Consolidado			
	Créditos tributários			
	31/12/2015	Realização/reversão	Constituição	30/09/2016
Prejuízos fiscais	90.921	(6.631)	-	84.290
Diferenças temporárias:				
Créditos de liquidação duvidosa	15.979	(1.058)	4.039	18.960
Perdas no recebimento de créditos	23.175	-	4.583	27.758
Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis	18.374	(1.244)	2.171	19.301
Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002	1.128	(552)	213	789
Provisão para impairment de BNDU	2.085	(340)	39	1.784
Outras	1.399	(144)	86	1.341
Total das diferenças temporárias	62.140	(3.338)	11.131	69.933
Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda	19.904	(16.875)	3.126	6.155
Total do crédito tributário de Imposto de Renda	172.965	(26.844)	14.257	160.378
Base de cálculo negativa de CSLL	21.579	(5.246)	184	16.517
Diferenças temporárias:				
Créditos de liquidação duvidosa	11.454	(848)	3.311	13.917
Perdas no recebimento de créditos	17.775	-	2.253	20.028
Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis	13.627	(811)	1.550	14.366
Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002	676	645	15	1.336
Provisão para impairment de BNDU	1.252	(206)	24	1.070
Outras	1.056	(65)	196	1.187
Total das diferenças temporárias	45.840	(1.285)	7.349	51.904
Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda	14.064	(12.443)	2.086	3.707
Total do crédito tributário de Contribuição social	81.483	(18.974)	9.619	72.128
Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL	254.448	(45.818)	23.876	232.506

Banco Sofisa				
Créditos tributários				
	31/12/2015	Realização/reversão	Constituição	30/09/2016
Prejuízos fiscais	90.395	(6.105)	-	84.290
Diferenças temporárias:				
Créditos de liquidação duvidosa	15.978	(1.057)	4.039	18.960
Perdas no recebimento de créditos	23.175	-	4.583	27.758
Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis	15.768	(1.244)	2.023	16.547
Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002	1.128	(552)	213	789
Provisão para impairment de BNDU	2.079	(340)	39	1.778
Outras	1.402	(136)	69	1.335
Total das diferenças temporárias	59.530	(3.329)	10.966	67.167
Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda	19.892	(16.875)	3.138	6.155
Total do crédito tributário de Imposto de Renda	169.817	(26.309)	14.104	157.612
Base de cálculo negativa de CSLL	20.806	(4.473)	184	16.517
Diferenças temporárias:				
Créditos de liquidação duvidosa	11.453	(847)	3.311	13.917
Perdas no recebimento de créditos	17.775	-	2.253	20.028
Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis	11.421	(746)	1.486	12.161
Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002	676	645	15	1.336
Provisão para impairment de BNDU	1.247	(205)	24	1.066
Outras	1.055	(60)	188	1.183
Total das diferenças temporárias	43.627	(1.213)	7.277	49.691
Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda	14.267	(12.443)	1.883	3.707
Total do crédito tributário de Contribuição social	78.700	(18.129)	9.344	69.915
Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL	248.517	(44.438)	23.448	227.527

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

	Consolidado	Banco Sofisa
Base de cálculo negativa de CSLL	18.698	18.698
Crédito tributário Majoração de Aliquotota 5% CSLL (Set/2015 a Dez/2018)	935	935
Diferenças temporárias:		
Créditos de liquidação duvidosa	50.827	50.827
Perdas no recebimento de créditos	67.452	67.452
Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis	55.517	44.661
Provisão para impairment de BNDU	7.645	7.632
Total da Base de Cálculo das Diferenças Temporárias	181.441	170.572
Crédito tributário Majoração de Aliquotota 5% CSLL (Set/2015 a Dez/2018)	9.072	8.529
TOTAL GERAL DO CRÉDITO TRIBUTÁRIO CONTABILIZADO ATIVO X RESULTADO	10.007	9.464
Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda x Patrimônio Líquido (PL)	17.267	17.267
Crédito tributário Majoração de Aliquotota 5% CSLL (Set/2015 a Dez/2018)	863	863
TOTAL GERAL DO CRÉDITO TRIBUTÁRIO CONTABILIZADO ATIVO X RESULTADO/ PL	10.870	10.327

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.

CONSOLIDADO								
Diferenças temporárias							<i>Em reais mil</i>	
Ano	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	PDD		Outras		Total	Valor presente(*)
			Imposto Renda	Contribuição Social	Imposto Renda	Contribuição Social		
2016	1.308	1.004	8.536	10.018	10.373	3.226	34.465	29.761
2017	2.748	2.165	4.020	2.984	5.968	4.851	22.736	16.783
2018	537	428	2.715	2.076	20.066	15.258	41.080	25.933
2019	6.628	3.977	2.121	1.272	9.594	8.227	31.819	17.218
2020	8.954	5.372	1.567	940	5.597	3.361	25.791	11.999
2021	10.500	3.571	-	-	4.036	2.498	20.605	8.263
2022	12.939	-	-	-	796	655	14.390	4.949
2023	14.209	-	-	-	699	245	15.153	4.501
2024	15.594	-	-	-	-	-	15.594	3.945
2025	10.873	-	-	-	-	-	10.873	2.368
Total	84.290	16.517	18.959	17.290	57.129	38.321	232.506	125.721

Banco Sofisa S/A								
Diferenças temporárias							<i>Em reais mil</i>	
Ano	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	PDD		Outras		Total	Valor presente(*)
			Imposto Renda	Contribuição Social	Imposto Renda	Contribuição Social		
2016	1.308	1.004	8.536	10.018	10.306	3.190	34.362	29.672
2017	2.748	2.165	4.020	2.984	5.965	4.848	22.730	16.778
2018	537	428	2.715	2.076	17.370	13.084	36.210	22.859
2019	6.628	3.977	2.121	1.272	9.594	8.227	31.819	17.218
2020	8.954	5.372	1.567	940	5.597	3.361	25.791	11.999
2021	10.500	3.571	-	-	4.036	2.498	20.605	8.263
2022	12.939	-	-	-	796	655	14.390	4.949
2023	14.209	-	-	-	699	245	15.153	4.501
2024	15.594	-	-	-	-	-	15.594	3.945
2025	10.873	-	-	-	-	-	10.873	2.368
Total	84.290	16.517	18.959	17.290	54.363	36.108	227.527	122.554

(*) 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)

Sofisa Consolidado			
<u>Passivo diferido</u>	<u>31/12/2015</u>		<u>30/09/2016</u>
	<u>Saldo final</u>	<u>Constituição</u>	<u>Saldo final</u>
Superveniência de depreciação	297	319	616
Total com efeitos no resultado	297	319	616

Banco Sofisa			
<u>Passivo diferido</u>	<u>31/12/2015</u>		<u>30/06/2016</u>
	<u>Saldo final</u>	<u>Reversão</u>	<u>Saldo final</u>
Superveniência de depreciação	297	(13)	284
Total com efeitos no resultado	297	(13)	284

13 OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS

	Sofisa Consolidado					
	<u>30/09/2016</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	1.059	-	1.059	174	-	174
Crédito tributário (nota 12.b)	34.465	198.041	232.506	40.393	214.055	254.448
Devedores por compras de valores e bens (b)	1.523	5.940	7.463	1.209	6.465	7.674
Depósitos Tributários (Nota 22)	-	78.608	78.608	-	74.094	74.094
Depósitos Trabalhistas / Cíveis (Nota 22)	-	7.268	7.268	-	6.083	6.083
Antecipação de Imposto de Renda	8.282	-	8.282	8.619	-	8.619
Antecipação de Contribuição Social	5.059	-	5.059	4.826	-	4.826
Imposto de renda a compensar/recuperar	14.918	-	14.918	12.356	-	12.356
Contribuição social a compensar/recuperar	1.335	-	1.335	4.683	-	4.683
Pis/cofins a compensar	658	-	658	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 (a)	3.261	4.781	8.042	6.531	1.890	8.421
Direitos a rec.op.vda/transf.ativos financeiros	-	-	-	471	-	471
Devedores diversos - Exterior	-	-	-	3.261	-	3.261
Devedores diversos - País	5.660	-	5.660	5.952	-	5.952
Total	76.251	338.193	414.444	89.165	346.142	435.307

	Banco Sofisa					
	30/09/2016			31/12/2015		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Adiantamentos e antecipações salariais	965	-	965	68	-	68
Crédito tributário (nota 12.b)	34.362	193.165	227.527	39.151	209.366	248.517
Devedores por compras de valores e bens (b)	1.523	4.267	5.790	1.209	4.963	6.172
Depósitos Tributários (Nota 22)	-	64.193	64.193	-	60.524	60.524
Depósitos Trabalhistas / Cíveis (Nota 22)	-	7.268	7.268	-	6.083	6.083
Antecipação de Imposto de Renda	7.888	-	7.888	7.861	-	7.861
Antecipação de Contribuição Social	4.786	-	4.786	4.193	-	4.193
Imposto de renda a compensar/recuperar	11.843	-	11.843	9.269	-	9.269
Contribuição social a compensar/recuperar	1.183	-	1.183	4.524	-	4.524
Pis/cofins a compensar	536	-	536	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	-	-	-	471	-	471
Devedores diversos - Exterior	-	-	-	3.261	-	3.261
Redução de Capital - CFI	90.000	-	90.000	-	-	-
Devedores diversos - Pais	2.848	-	2.848	3.061	-	3.061
Total	155.955	312.448	468.403	73.710	324.491	398.201

- a) Valor refere-se ao saldo a receber decorrente da venda de unidades de empreendimentos registrados nas SPE`s.
- b) Valor refere-se a venda a prazo de ativos registrados em Bens Não de Uso com vencimento até 15 de junho de 2024.

14 OUTROS VALORES E BENS

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2016	31/12/2015	30/09/2016	31/12/2015
Imóveis	10.796	11.173	10.796	11.173
Veículos	2.886	4.677	2.860	4.652
Outros (a)	15.967	19.653	2.146	2.146
(-)Provisão para desvalorização	(7.135)	(8.336)	(7.110)	(8.311)
Total de Bens não de uso - (BNDU)	22.514	27.167	8.692	9.660

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2016	31/12/2015	30/09/2016	31/12/2015
Despesas antecipadas	1.744	1.872	1.420	1.515
Captações no Exterior	43	114	43	114
Total de Despesas antecipadas	1.787	1.986	1.463	1.629
Total de outros valores e bens	24.301	29.153	10.155	11.289

- (a) o saldo está representado substancialmente por imóveis a comercializar e relativos a 5 empreendimentos de sociedades de propósitos específicos (SPE's), que estão sendo apresentadas de forma consolidada nestas demonstrações.

15 IMOBILIZADO DE USO

	Taxa de depreciação %	Sofisa Consolidado					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor líquido	
		30/09/2016	31/12/2015	30/09/2016	31/12/2015	30/09/2016	31/12/2015
Terreno	-	12.344	12.344	-	-	12.344	12.344
Edificações	4	18.573	33.121	(861)	(14.449)	17.712	18.672
Instalações	10	767	767	(586)	(541)	181	226
Máquinas e equipamentos	10	1.422	1.411	(1.122)	(1.032)	300	379
Sistema de processamento de dados	20	3.894	2.825	(1.425)	(1.302)	2.469	1.523
Sistema de transporte	20	1.480	1.396	(589)	(592)	891	804
Imobilizações em curso	-	1.861	1.628	-	-	1.861	1.628
Outros	10	196	184	(121)	(105)	75	79
		40.537	53.676	(4.704)	(18.021)	35.833	35.655

	Taxa de depreciação %	Banco Sofisa					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor líquido	
		30/09/2016	31/12/2015	30/09/2016	31/12/2015	30/09/2016	31/12/2015
Terreno	-	12.344	-	-	-	12.344	-
Edificações	4	18.347	-	(856)	-	17.491	-
Instalações	10	767	767	(586)	(541)	181	226
Máquinas e equipamentos	10	1.405	1.395	(1.115)	(1.026)	290	369
Sistema de processamento de dados	20	2.371	1.838	(1.382)	(1.260)	989	578
Sistema de transporte	20	1.480	1.396	(589)	(592)	891	804
Imobilizações em curso	-	423	-	-	-	423	-
Outros	10	170	158	(110)	(100)	60	58
		37.307	5.554	(4.638)	(3.519)	32.669	2.035

b. Composição por segmento de mercado

Sofisa Consolidado														
30/09/2016														
	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	626	-	-	-	-	-	-	628	-	-	-	-	-	-
Rural	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-
Indústria	20.610	68.081	-	-	-	-	-	38.863	45.145	-	-	-	-	-
Comércio	15.091	91.322	-	-	-	-	-	19.223	86.579	-	-	-	-	-
Instituições financ.	104	121.580	78.996	-	-	38.646	32.498	90	107.261	106.385	-	-	33.127	15.662
Outros serviços	14.133	349.801	-	-	-	11.120	-	26.519	191.617	-	-	-	27.971	-
Fundos	-	1.347.176	-	-	-	-	-	-	1.183.792	-	-	-	-	-
Fundações	-	165.503	-	-	-	-	-	-	148.563	-	-	-	-	-
Seguradoras	-	14.875	-	-	-	-	-	-	252	-	-	-	-	-
Pessoas físicas	10.802	915.059	-	13.087	180.443	2.976	-	10.189	630.164	-	29.638	152.126	4.542	-
Habitação	2	228	-	-	-	-	-	74	209	-	-	-	-	-
Total geral	61.368	3.073.625	78.996	13.087	180.443	52.742	32.498	95.588	2.393.582	106.385	29.638	152.126	65.640	15.662

Banco Sofisa														
30/09/2016														
	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	626	-	-	-	-	-	-	628	-	-	-	-	-	-
Rural	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-
Indústria	20.610	68.081	-	-	-	-	-	38.863	45.145	-	-	-	-	-
Comércio	15.091	91.322	-	-	-	-	-	19.223	86.579	-	-	-	-	-
Instituições financ.	282	121.580	180.594	-	-	38.646	32.498	283	107.260	226.172	-	-	33.127	15.662
Outros serviços	14.096	371.716	-	-	-	11.120	-	26.830	205.894	-	-	-	27.971	-
Fundos	-	1.347.176	-	-	-	-	-	-	1.183.792	-	-	-	-	-
Fundações	-	165.503	-	-	-	-	-	-	148.563	-	-	-	-	-
Seguradoras	-	14.875	-	-	-	-	-	-	252	-	-	-	-	-
Pessoas físicas	10.802	915.059	-	13.087	180.443	2.976	-	10.189	630.164	-	29.638	152.126	4.542	-
Habitação	296	1.687	-	-	-	-	-	74	731	-	-	-	-	-
Total geral	61.803	3.096.999	180.594	13.087	180.443	52.742	32.498	96.092	2.408.380	226.172	29.638	152.126	65.640	15.662

a) Referem-se à Global Notes (Eurobonds emitido por Sofisa Cayman), cujo juros calculados a taxa de 0,50% a.a e serão pagos com os valores de principal até 23 de janeiro de 2017.

c. Concentração dos principais depositantes

	Sofisa Consolidado													
	30/09/2016							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	7.857	72.366	25.077	319	331	15.731	32.498	3.905	46.060	28.155	352	346	13.995	15.662
10 maiores depositantes	26.120	441.951	78.996	1.508	2.616	37.098	-	22.777	373.764	106.385	2.431	2.960	47.587	-
20 maiores depositantes	32.065	690.717	78.996	1.622	4.321	1.187	-	34.885	579.413	106.385	3.265	4.511	4.058	-
50 maiores depositantes	41.292	1.188.608	78.996	2.382	8.395	-	-	54.492	1.007.995	106.385	4.283	8.252	-	-
100 maiores depositantes	46.871	1.757.358	78.996	2.613	11.939	-	-	70.449	1.485.540	106.385	4.659	11.327	-	-

	Banco Sofisa													
	30/09/2016							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	7.857	72.366	101.598	319	331	15.731	32.498	3.905	46.060	119.786	352	346	13.995	15.662
10 maiores depositantes	26.120	441.951	180.594	1.508	2.616	37.098	-	22.777	373.764	226.172	2.431	2.960	47.587	-
20 maiores depositantes	32.065	690.717	180.594	1.622	4.321	1.187	-	34.885	579.413	226.172	3.265	4.511	4.058	-
50 maiores depositantes	41.424	1.192.616	180.594	2.382	8.395	-	-	54.492	1.007.995	226.172	4.283	8.252	-	-
100 maiores depositantes	47.218	1.767.189	180.594	2.613	11.939	-	-	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\$ 665.844 em 30 de setembro 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\$ 267.731 no Sofisa Consolidado e Banco Sofisa em 30 de setembro de 2016 (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				
	30/09/2016			31/12/2015	
	Até 90 dias	de 91 a 180 dias	de 181 a 360	Total	Total
Empréstimos (a)	42.550	41.083	-	83.633	84.972
Repasse no exterior (b)	49.038	-	1.073	50.111	62.162
Total	91.588	41.083	1.073	133.744	147.134

	Banco Sofisa				
	30/09/2016			31/12/2015	
	Até 90 dias	de 91 a 180 dias	de 181 a 360	Total	Total
Empréstimos (a)	42.550	44.679	-	87.229	87.411
Repasse no exterior (b)	49.038	-	1.073	50.111	62.162
Total	91.588	44.679	1.073	137.340	149.573

No trimestre as operações de empréstimos e repasses apropriaram despesas de R\$ 3.712 (R\$ 110.281 em setembro de 2015), no Sofisa Consolidado; e R\$ 3.721 (R\$ 110.292 em setembro 2015), no Banco Sofisa.

- 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 30 de setembro de 2016 e em 31 de dezembro de 2015, com vencimento até 09 de agosto de 2017.
- 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 30 de setembro 2016 e 3,98% ao ano em 31 de dezembro de 2015, com vencimento até 15 de fevereiro de 2017.

19 OUTRAS OBRIGAÇÕES - FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

Sofisa Consolidado						
	30/09/2016			31/12/2015		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	28.997	-	28.997	13.514	-	13.514
Impostos e contribuições a recolher (a)	3.679	117.656	121.335	2.915	112.463	115.378
Provisão para imposto de renda diferido	616	-	616	297	-	297
Total	33.292	117.656	150.948	16.726	112.463	129.189

Banco Sofisa						
	30/09/2016			31/12/2015		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	24.976	-	24.976	8.988	-	8.988
Impostos e contribuições a recolher (a)	3.448	106.280	109.728	2.662	101.740	104.402
Provisão para imposto de renda diferido	284	-	284	297	-	297
Total	28.708	106.280	134.988	11.947	101.740	113.687

a) Refere-se a:

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.

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 o qual está registrado em "Outros Créditos – Diversos" (Nota Explicativa nº13).

- I. 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 30 de setembro de 2016 o montante provisionado

foi de R\$ 61.283 (R\$ 56.478 em 31 de dezembro de 2015) no Consolidado e R\$ 50.200 (R\$ 46.049 em 31 de dezembro de 2015) no Banco.

- II. 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 BTNFB. Em 30 de setembro de 2016, o montante provisionado da causa é de R\$ 1.949 (R\$ 1.949 em 31 de dezembro de 2015).
- III. Outros tributos a recolher, cujos saldos em 30 de setembro de 2016 são de R\$ 14.548 Sofisa Consolidado (R\$ 13.398 em 31 de dezembro de 2015) , R\$ 14.024 no Banco Sofisa e (R\$ 12.851 em 31 de dezembro de 2015).
- IV. A provisão para passivos contingentes constituída na coligada Sofisa CFI, refere-se a discussão judicial acerca de conceito de faturamento nos moldes da Lei nº 9.718/1998, aplicável às contribuições sociais PIS/COFINS, no montante atualizado de R\$ 11.083 (R\$ 10.429 em 31 de dezembro de 2015). Por trata-se de obrigação legal os saldos estão integralmente registrados. Os valores objeto desta discussão foram integralmente depositados.

20 OUTRAS OBRIGAÇÕES - NEGOCIAÇÃO E INTERMEDIÇÃO DE VALORES

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa			
	30/09/2016		31/12/2015	
	Curto prazo	Total	Curto prazo	Total
Operações com ativos financeiros - BM&F	1.918	1.918	1.922	1.922
Total	1.918	1.918	1.922	1.922

21 OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

	Sofisa Consolidado			
	30/09/2016		31/12/2015	
	Curto prazo	Total	Curto prazo	Total
Cheques administrativos	4	4	-	-
Provisão para pagamentos a efetuar	9.983	9.983	10.931	10.931
Provisão para passivos contingentes (Nota 22)	16.021	16.021	17.802	17.802
Outras obrigações SPE`s	4.244	4.244	-	-
Transferência de recursos (a)	31.469	31.469	49.959	49.959
Cobrança a repassar	1.323	1.323	2.171	2.171
Credores diversos - Pais	4.315	4.315	8.577	8.577
Total	67.359	67.359	89.440	89.440

	Banco Sofisa			
	30/09/2016		31/12/2015	
	Curto prazo	Total	Curto prazo	Total
Cheques administrativos	4	4	-	-
Provisão para passivos contingentes (Nota 22)	16.021	16.021	17.802	17.802
Provisão para pagamentos a efetuar	8.624	8.624	9.521	9.521
Transferência de recursos (a)	31.469	31.469	49.959	49.959
Cobrança a repassar	1.323	1.323	2.171	2.171
Credores diversos - Pais	2.985	2.985	2.340	2.340
Total	60.426	60.426	81.793	81.793

- 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:

Sofisa Consolidado e Banco Sofisa					
30/09/2016					
	Saldo inicial	Adição a provisão	Reversão da provisão	Saldo Final	Depósitos judiciais
Passivos contingentes					
Cíveis	5.378	1.479	-3.895	2.962	977
Trabalhistas	12.424	4.896	-4.261	13.059	6.291
Total	17.802	6.375	-8.156	16.021	7.268

Sofisa Consolidado e Banco Sofisa					
31/12/2015					
	Saldo inicial	Adição a provisão	Reversão da provisão	Saldo Final	Depósitos judiciais
Passivos contingentes					
Tributárias	511	-	(511)	-	-
Cíveis	3.913	1.465	-	5.378	731
Trabalhistas	2.181	10.243	-	12.424	5.352
Total	6.605	11.708	(511)	17.802	6.083

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\$ 65.149 (R\$ 60.092 em 31 de dezembro de 2015) referente ao recolhimento da COFINS no Sofisa Consolidado e R\$ 50.951 (R\$ 46.737 em 31 de dezembro de 2015) no Banco Sofisa; e R\$ 13.459 no Sofisa Consolidado (R\$ 14.002 em 31 de dezembro 2015) e R\$ 13.242 (R\$ 13.787 em 31 de dezembro 2015) no Banco Sofisa referente a depósitos diversos. Os saldos de depósitos judiciais totalizam R\$ 85.876 (R\$ 80.177 em 31

de dezembro de 2015) no Sofisa Consolidado e R\$ 71.461 (R\$ 66.607 em 31 de dezembro de 2015) no Banco Sofisa.

Contingências ativas e passivas não provisionadas

Ativos contingentes - Em 30 de setembro 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\$ 163.818, assim distribuídos: i) Tributárias R\$ 81.165 dos quais substancialmente R\$ 21.002 referem-se a questionamentos de IRPJ, R\$ 340 questionamento do IPVA, R\$ 56.417 questionamentos de PIS e da COFINS e R\$ 468 referem-se ao autos de infração relativos a ISS sobre receita de comissão de fianças, R\$ 2.444 questionamentos de contribuição previdenciária e R\$ 494 de natureza diversas. ii) Trabalhistas R\$ 73.826 (R\$ 54.339 em 31 de dezembro de 2015), iii) Cíveis R\$ 8.827 (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\$ 51.657 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 período findo em 30 de setembro de 2016 foram provisionados juros sobre o capital próprio no montante de:

Juros sobre o Capital Próprio pagos e/ou provisionados	10.000
IRRF (15%)	1.500
Valor líquido provisionado no 1º semestre	<u>8.500</u>

O crédito deste montante a título de juros sobre capital próprio reduziu os encargos de imposto de renda e contribuição social do período no montante de R\$ 4.500.

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

	Trimestres findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Capital de giro	65.598	64.122	65.584	64.121
Títulos descontados	4.849	5.560	4.849	5.560
Crédito direto ao consumidor	18	42	18	42
Contas garantidas	36.470	27.989	36.470	27.989
Adiantamento a depositantes	49	40	49	40
Rendas de empréstimos consignados	58	1	57	1
Cheque empresa	3.068	3.184	3.068	3.184
Cheque especial	147	132	147	132
Rendas de financiamentos	542	6.571	542	6.571
Recuperação de creds. baixados como prejuízo	1.116	3.332	1.098	3.292
Total	111.915	110.973	111.882	110.932

	Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Capital de giro	187.144	170.064	187.130	170.064
Títulos descontados	15.599	12.807	15.599	12.807
Crédito direto ao consumidor	60	178	60	178
Contas garantidas	98.624	90.468	98.624	90.468
Adiantamento a depositantes	172	169	172	169
Rendas de empréstimos consignados	95	69	91	68
Cheque empresa	9.808	10.956	9.808	10.956
Cheque especial	465	355	465	355
Rendas de financiamentos	851	14.551	851	14.551
Recuperação de creds. baixados como prejuízo	1.752	4.767	1.685	4.625
Total	314.570	304.384	314.485	304.241

25 RECEITAS DE OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL

	Trimestres findos em 30 de setembro de	
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	2016	2015
Rendas de contraprestação de arrendamento	315	499
Multas e juros sobre recebimentos de contraprestações	42	5
Total	357	504

	Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de	
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	2016	2015
Rendas de contraprestação de arrendamento	624	994
Multas e juros sobre recebimentos de contraprestações	50	58
Rendas superviniência depreciações	286	31
Lucro na alienação de bens arrendados	257	3.434
Total	1.217	4.517

26 RESULTADO DE OPERAÇÕES COM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

	Trimestres findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2016	30/06/2015	30/09/2016	30/06/2015
Rendas de aplic. oper. compromissadas	14.776	13.271	14.776	13.271
Rendas de aplic. depósitos interfinanceiros	3.179	1.158	3.179	1.158
Resultado com títulos de renda fixa	42.772	16.437	42.608	17.223
Rendas TVM no exterior	1.374	14.170	1.374	14.170
Resultado com títulos de rendas variáveis	(42)	(1.101)	(42)	(1.101)
Resultado de ajuste a valor de mercado	752	(924)	659	(923)
Total	62.811	43.011	62.554	43.798

	Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Rendas de aplic. oper. compromissadas	36.192	23.421	36.192	23.421
Rendas de aplic. depósitos interfinanceiros	7.168	3.084	7.168	3.084
Resultado com títulos de renda fixa	129.763	75.868	129.770	76.086
Rendas TVM no exterior	8.787	16.290	8.787	16.290
Resultado com títulos de rendas variáveis	(1.386)	(1.101)	(972)	(1.101)
Resultado de ajuste a valor de mercado	2.282	155	2.150	155
Total	182.806	117.717	183.095	117.935

27 RESULTADO COM OPERAÇÕES DE CÂMBIO

	Trimestres findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Exportação	773	4.669	773	4.669
Importação	584	2.139	584	2.139
Disponibilidade em moedas estrangeiras	1.877	36.704	1.877	36.704
Varição e diferenças taxas câmbio	1.064	(2.229)	1.064	(2.229)
Outras rendas de câmbio	293	(2.806)	293	(2.806)
Total	4.591	38.477	4.591	38.477

	Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Exportação	3.342	4.511	3.342	4.511
Importação	1.353	2.139	1.353	2.139
Disponibilidade em moedas estrangeiras	7.687	49.033	7.687	49.033
Varição e diferenças taxas câmbio	14.481	5.765	14.480	5.765
Outras rendas de câmbio	311	455	312	459
Total	27.174	61.903	27.174	61.907

28 DESPESAS DE OPERAÇÕES DE CAPTAÇÃO NO MERCADO

	Trimestres findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Depósitos interfinanceiros	(2.872)	(1.778)	(6.259)	(4.957)
Depósitos a prazo	(100.337)	(72.109)	(100.848)	(72.769)
Operações compromissadas	(1.334)	(931)	(1.334)	(931)
LCA	(278)	-	(278)	-
LCI	(5.578)	-	(5.578)	-
LF	(2.371)	-	(2.371)	-
Outros	(1.762)	(10.874)	(1.761)	(10.874)
Total	(114.532)	(85.692)	(118.429)	(89.531)

	Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Depósitos interfinanceiros	(9.773)	(5.125)	(19.738)	(13.966)
Depósitos a prazo	(281.018)	(202.951)	(282.685)	(208.344)
Operações compromissadas	(3.349)	(2.710)	(3.349)	(2.710)
LCA	(1.026)	(5.031)	(1.026)	(5.031)
LCI	(14.609)	(5.931)	(14.609)	(5.931)
LF	(7.334)	(3.452)	(7.334)	(3.452)
Outros	(7.552)	(16.361)	(7.550)	(16.336)
Total	(324.661)	(241.561)	(336.291)	(255.770)

29 RESULTADOS COM EMPRÉSTIMOS E REPASSES

	Trimestres findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Empréstimos no Exterior	(692)	(4.466)	(692)	(4.482)
Obrigações com Banqueiro no Exterior	(3.020)	(105.815)	(3.029)	(105.810)
Total	(3.712)	(110.281)	(3.721)	(110.292)

	Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Empréstimos no Exterior	(2.137)	(4.812)	(2.137)	(4.812)
Obrigações com Banqueiro no Exterior	(18.957)	(154.636)	(18.984)	(154.867)
Total	(21.094)	(159.448)	(21.121)	(159.679)

30 DESPESAS DE OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL

	Trimestres findos em 30 de setembro de	
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	2016	2015
Depreciação de bens arrendados	(79)	(278)
Descontos concedidos	(38)	(16)
Desp. Insuficiência depreciação arrendamento	(153)	(138)
Outras despesas de arrendamento	-	-
Total	(270)	(432)

	Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de	
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	2016	2015
Depreciação de bens arrendados	(636)	(835)
Descontos concedidos	(47)	(119)
Desp. Insuficiência depreciação arrendamento	(275)	(2.978)
Outras despesas de arrendamento	(3)	(314)
Total	(961)	(4.246)

31 DESPESAS DE PESSOAL

	Trimestres findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Proventos	(9.281)	(7.780)	(8.871)	(7.450)
Benefícios	(1.858)	(1.553)	(1.803)	(1.511)
Encargos sociais	(3.375)	(3.261)	(3.269)	(3.174)
Treinamento	(239)	(28)	(239)	(28)
Honorários	(1.516)	(1.503)	(1.516)	(1.503)
Total	(16.269)	(14.125)	(15.698)	(13.666)

	Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Proventos	(27.811)	(22.111)	(26.750)	(21.152)
Benefícios	(5.388)	(4.369)	(5.245)	(4.219)
Encargos sociais	(9.881)	(9.394)	(9.597)	(9.064)
Treinamento	(399)	(102)	(399)	(102)
Honorários	(4.538)	(4.803)	(4.538)	(4.803)
Total	(48.017)	(40.779)	(46.529)	(39.340)

32 OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Trimestres findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Propaganda e publicidade	(286)	(257)	(114)	(71)
Comunicações	(1.007)	(436)	(1.000)	(431)
Manutenção e conservação de bens	(143)	(181)	(143)	(181)
Aluguéis	(688)	(448)	(596)	(404)
Contribuições filantropicas	(204)	(184)	(204)	(184)
Processamentos de dados	(1.751)	(1.289)	(1.583)	(1.103)
Promoções e relações públicas	(1.018)	(2.352)	(995)	(2.353)
Seguros	(198)	(292)	(36)	(47)
Serviços do sistema financeiro	(495)	(472)	(471)	(511)
Serviços de terceiros	(1.958)	(1.693)	(2.495)	(1.976)
Serviços especializados	(3.122)	(2.439)	(2.946)	(2.270)
Transporte	(249)	(238)	(237)	(236)
Viagens e estadias	(233)	(224)	(233)	(211)
Depreciação e amortização	(732)	(833)	(727)	(344)
Condenação Acordos Cíveis	(631)	(770)	(631)	(770)
Condenação Acordos Trabalhistas	(1.802)	(48)	(1.802)	(48)
Outras provisões	(728)	(690)	(706)	(714)
Total	(15.245)	(12.846)	(14.919)	(11.854)

	Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Propaganda e publicidade	(809)	(986)	(284)	(221)
Comunicações	(2.984)	(1.247)	(2.962)	(1.234)
Manutenção e conservação de bens	(559)	(622)	(559)	(622)
Aluguéis	(1.971)	(1.727)	(1.664)	(1.246)
Contribuições filantrópicas	(836)	(480)	(836)	(480)
Processamentos de dados	(4.993)	(3.610)	(4.544)	(3.160)
Promoções e relações públicas	(5.618)	(4.065)	(5.573)	(4.062)
Seguros	(654)	(457)	(134)	(212)
Serviços do sistema financeiro	(1.591)	(3.784)	(1.482)	(1.595)
Serviços de terceiros	(6.008)	(6.898)	(7.689)	(6.530)
Serviços especializados	(7.764)	(7.571)	(7.250)	(5.901)
Transporte	(689)	(636)	(670)	(632)
Viagens e estadias	(768)	(691)	(767)	(667)
Depreciação e amortização	(2.257)	(2.307)	(1.920)	(841)
Condenação Acordos Cíveis	(6.118)	(4.015)	(6.118)	(4.015)
Condenação Acordos Trabalhistas	(4.140)	(256)	(4.140)	(256)
Outras provisões	(2.491)	(1.930)	(2.444)	(1.708)
Total	(50.250)	(41.282)	(49.036)	(33.382)

33 DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	Trimestres findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Despesas Federais	(5.147)	(3.268)	(4.820)	(3.215)
Cofins	(2.951)	(1.320)	(2.675)	(1.271)
Pis	(485)	(207)	(435)	(207)
Outros	(1.711)	(1.741)	(1.710)	(1.737)
Despesas Estaduais	(46)	(99)	(46)	(99)
Despesas Municipais	(602)	(411)	(502)	(395)
Total	(5.795)	(3.778)	(5.368)	(3.709)

	Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Despesas Federais	(16.035)	(11.436)	(14.889)	(10.312)
Cofins	(8.853)	(5.899)	(8.031)	(5.074)
Pis	(1.455)	(979)	(1.305)	(825)
Outros	(5.727)	(4.558)	(5.553)	(4.413)
Despesas Estaduais	(154)	(341)	(154)	(338)
Despesas Municipais	(1.782)	(1.394)	(1.428)	(1.105)
Total	(17.971)	(13.171)	(16.471)	(11.755)

34 OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	Trimestres findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Ressarcimento de despesas	2	3	2	3
Receitas obtidas na venda de bens de subsidiárias	637	2.106	-	2.106
Variações monetárias ativas	2.456	2.215	2.091	1.699
Reversão de provisão para passivos contingentes	193	-	193	-
Variações cambial subsidiária no exterior (nota 39)	-	17.061	-	-
Rendas acima 180 dias	670	-	670	-
Diversas	1.042	1.902	284	-
Total	5.000	23.287	3.240	3.808

	Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Ressarcimento de despesas	15	28	15	28
Receitas obtidas na venda de bens de subsidiárias	1.876	2.622	-	2.622
Variações monetárias ativas	8.634	6.000	7.592	5.080
Reversão de provisão para passivos contingentes	1.547	-	1.548	-
Variações cambial subsidiária no exterior (nota 39)	-	37.420	-	-
Rendas acima 180 dias	1.884	-	1.841	-
Diversas	1.810	3.514	1.007	124
Total	15.766	49.584	12.003	7.854

35 OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	Trimestres findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Despesas obtidas na venda de bens de subsidiárias	(638)	-	-	-
Provisão para passivos contingentes	-	(1.869)	-	(1.869)
Atualização impostos parcelados - Refis	(80)	(147)	(80)	-
Diversas	(321)	(473)	(95)	(241)
Total	(1.039)	(2.489)	(175)	(2.110)

	Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	2016	2015	2016	2015
Provisão para passivos contingentes	-	(3.086)	-	(3.086)
Atualização impostos parcelados - Refis	(338)	(399)	(338)	(252)
Variações cambial subsidiária no exterior (nota 39)	(12.911)	-	-	-
Diversas	(2.390)	(4.500)	(277)	(530)
Total	(15.639)	(7.985)	(615)	(3.868)

36 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 30 de setembro de 2016. 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 GRC – Governança Corporativa, Riscos Operacionais e Compliance, 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 setembro de 2016

	30/09/2016		
	Exposição (R\$)	Risco (R\$)	Risco (%)
Ações	86.672	-	0,00%
Índice de Preços	133.057.360	3.555.357	2,67%
PRE	962.537.826	(320.346)	(0,03%)
Exposição Cambial	4.671.222	(433.738)	(9,29%)
Cupom Cambial	(32.999.739)	188.698	(0,57%)
Juros Externo	51.662.803	9.848.187	19,06%
Risco de Mercado - VaR	<u>1.119.016.144</u>	<u>12.838.159</u>	<u>1,15%</u>

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.

	R\$ mil											
	out/15	nov/15	dez/15	jan/16	fev/16	mar/16	abr/16	mai/16	jun/16	jul/16	ago/16	set/16
MÁXIMO	35.711	35.381	32.386	27.815	20.744	23.729	20.530	17.396	17.965	11.029	16.307	15.715
MÍNIMO	25.829	32.138	26.715	21.183	10.066	10.163	12.173	12.682	9.395	8.254	10.467	10.369

f) Demonstrativo de análise de sensibilidade

Quadro demonstrativo de análise de sensibilidade							
Data-base: 30/09/2016							
	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	129.572.183	(7.304.847)	(5,64%)	(11.986.827)	(9,25%)	(23.077.877)	(17,81%)
Prefixado	959.585.060	(519.154)	(0,05%)	(858.510)	(0,09%)	(1.908.719)	(0,20%)
Cupom Cambial	(34.501.434)	(20.255)	0,06%	(33.747)	0,10%	(67.442)	0,20%
Juros Externo	52.474.337	(8.052.896)	(15,35%)	(13.125.348)	(25,01%)	(24.857.833)	(47,37%)
Análise de Sensibilidade	1.107.130.146	(15.897.152)	(1,44%)	(26.004.432)	(2,35%)	(49.911.871)	(4,51%)

Porcentagem sobre o PL	2,15%	3,52%	6,75%
---------------------------	-------	-------	-------

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 30 de setembro de 2016.

Quadro demonstrativo de análise de sensibilidade de Hedge

<i>Data-base: 30/09/2016</i>								
		Exposição	Cenário de Stress		Cenário de Stress		Cenário de Stress	
		(R\$)	15%		25%		50%	
			Variação	Variação	Variação	Variação	Variação	Variação
			(R\$)	(%)	(R\$)	(%)	(R\$)	(%)
Taxa de Juros Externa	Captação	-50.111.481	-3.403	0,01%	-5.672	0,01%	-11.346	0,02%
	Swap	49.987.046	3.394	0,01%	5.658	0,01%	11.318	0,02%
Cupom Cambial	Empréstimo	5.344.347	-155	0,00%	-258	0,00%	-515	-0,01%
	Swap	-5.148.456	149	0,00%	248	0,00%	496	-0,01%

37 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.

38 ACORDO DA BASILEIA

Instituídas pelo Banco Central do Brasil, entraram em vigor, a partir da data-base outubro de 2013, as Resoluções CMN nºs. 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 CMN nºs. 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 30 de setembro de 2016, a razão de alavancagem ficou em 19,25%.

O índice da Basileia em 30 de setembro de 2016 apurado com base no conglomerado prudencial é de 22,07% (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:

Setembro 2016

<u>IB - Índice de Basileia (PR/RWA)</u>	22,07%
	<u>Prudencial</u>
RWAcpad - Risco de Crédito	2.698.436.072
RWAopad - Risco Operacional	250.984.800
RWAjur1 - Taxa de Juros Prefixado	32.993.700
RWAjur2 - Taxa dos Cupons de Moedas Estrangeiras	5.613.820
RWAjur3 - Taxa dos cupons de índices de preços	-
RWAjur4 - Taxa dos cupons de taxa de juros - TJLP	-
RWAacs - Preço de ações	142.570
RWacam - Ouro, Moeda Estrangeira e Variação Cambial	33.976.008
RWacom - Preços de mercadorias (commodities)	-
<u>RWA - Ativos Ponderados pelo Risco</u>	<u>3.022.146.970</u>
RBAN - Risco Banking	12.916.970
	<u>Prudencial</u>
PR Nível I	666.847.630
PR Nível II	-
<u>PR - Patrimônio de Referência</u>	<u>666.847.630</u>
	<u>Prudencial</u>
PR mínimo requerido para o RWA - (RWA*9,875%)	298.437.013
Margem sobre o PR requerido - (PR - RWA*9,875%)	368.410.617
PR Mínimo requerido p/RWA + RBAN - (PR Nível I + RBAN)	311.353.983
Margem sobre o PR considerando a RBAN - (PR -(PR Nível I + RBAN))	355.493.647

39 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			30/09/2016		
			Participaçã	Patrimônio Líquido	Valor contábil	Eventos no semestre	Resultado no período	Equivalência
Controladas diretas								
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento	7.500.000	100,00%	130.703	130.703	(114.000)	5.242	5.242	21.942
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda	65.735.177	99,98%	74.917	74.917	(30.691)	(644)	(644)	43.575
Sofisa Investment Ltd	5.000.000	100,00%	4.486	4.486	-	9	(753)	3.738
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	209.999	99,99%	2.255	2.255	-	142	142	2.397
Trademaster Serviços e Participações S/A (a)	13.333	40,00%	3.618	3.618	-	(796)	(318)	3.171
Sofisa Cayman (agência no exterior)	-	0,00%	-	-	-	-	(12.154)	-
Total			215.979	215.979	(144.691)	3.953	(8.485)	74.823

- a) No período findo em 30 de setembro de 2016 foi registrado o montante de R\$ 757 na Sofisa Investment Limited e R\$ 12.154 na agência Cayman, relativo a variação cambial do saldo inicial do investimento na subsidiária no exterior.

	30/09/2016								
	Ativos circulante	Ativo permanente	Total de ativos	Passivos circulante	Patrimônio Líquido	Receitas	Despesas	Total de passivos	Resultado no período
Controladas diretas									
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento	126.929	1	126.930	104.988	20.241	11.450	(6.208)	130.471	5.242
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm S/A	32.092	13.511	45.603	2.028	44.219	2.717	(3.361)	45.603	(644)
Sofisa Investment Ltd	3.738	-	3.738	-	3.732	41	(32)	3.741	9
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	2.443	-	2.443	46	2.255	190	(48)	2.443	142
Trademaster Serviços e Participações S/A	725	1.503	2.228	636	2.388	2.382	(3.178)	2.228	(796)
Controladas indiretas									
Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda	10.142	-	10.142	10	10.873	181	(922)	10.142	(741)
SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda	974	-	974	412	551	148	(137)	974	11
SPE Premium 2 Empreend. Imobiliários Ltda	1.596	-	1.596	155	1.518	78	(155)	1.596	(77)
SPE Premium 3 Empreend. Imobiliários Ltda	4.453	-	4.453	7.132	(3.316)	1.316	(679)	4.453	637
SPE Premium 5 Empreend. Imobiliários Ltda	8.185	-	8.185	6.770	1.579	152	(316)	8.185	(164)

	31/12/2015								
	Ativos circulante	Ativo permanente	Total de ativos	Passivos circulante	Patrimônio Líquido	Receitas	Despesas	Total de passivos	Resultado no período
Controladas diretas									
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento	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)
Controladas indiretas									
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

(a) - O patrimônio dessas empresas estão demonstrados após os efeitos descritos acima (letra c e d).

40 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)	
	30/09/2016	31/12/2015	30/09/2016	31/12/2015
Depósitos à vista	(582)	(3.169)	-	-
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento S/A (a)	(178)	(193)	-	-
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (a)	(107)	(197)	-	-
Sofisa Corretora de Seguros Ltda (a)	(72)	(75)	-	-
Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda (b)	(75)	(72)	-	-
SPE Premium 1 Emprend. Imobiliários Ltda	-	(1)	-	-
Trademaster Serv e Part S/A (a)	-	(1)	-	-
Controladores e pessoal-chave da Administração (c)	(150)	(2.630)	-	-
Depósitos interfinanceiros	(101.598)	(119.786)	9.964	12.469
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento S/A (a)	(101.598)	(119.786)	9.964	12.469
Depósitos a prazo	(69.020)	(77.999)	1.666	3.443
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (a)	(18.436)	(10.830)	1.394	3.115
Sofisa Corretora de Seguros Ltda (a)	(2.259)	(2.139)	187	221
Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda (b)	(950)	(522)	-	-
SPE Premium 1 Emprend. Imobiliários Ltda	(302)	(124)	-	-
SPE Premium 2 Emprend. Imobiliários Ltda	(877)	(731)	-	-
Trademaster Serv e Part S/A (a)	(295)	(609)	85	107
Controladores e pessoal-chave da Administração (c)	(45.901)	(63.044)	-	-
Obrigações no exterior	(3.596)	(4.325)	41	241
Sofisa Investment limited (a)	(3.596)	(4.325)	41	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 30/09/2016, não possui operações em aberto com o Banco Sofisa, assim como não ocorreram quaisquer transações no exercício.

- a. Operações relevantes realizadas com controladas diretas

Dados das empresas controladas em 30/09/2016				
Empresas Controladas diretas	CNPJ	Quantidade de quotas/ações	Espécie	Percentual de participação no capital votante e total
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

Sofisa Investment Limited				
Saldo em 30/09/2016	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais fianças hipotecas
Captações no exterior	3.596	Até 12/2016	1% a.a	Não há

Sofisa Corretora de Seguros Ltda				
Saldo em 30/09/2016	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	74	S/ Vencimento	0%	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	2.259	Até 08/2019	11,50% OVER a.a	Não há

Sofisa S/A Crédito, Financiamento e Investimento				
Saldo em 30/09/2016	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	178	S/ Vencimento	0%	Não há
Aplicação em depósitos interfinanceiros	101.598	Até 09/2016	12,25% OVER a.a	Não há

Sata Sociedade e Assessoria Técnica e Administrativa Ltda				
Saldo em 30/09/2016	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	107	S/ Vencimento	0%	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	18.436	Até 03/2018	100% CDI	Não há

Trademaster Serviços e Participações S/A				
Saldo em 30/09/2016	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais fianças hipotecas
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	295	Até 09/2019	100% CDI	Não há

Empresas Controladas Indiretas				
Saldo em 30/09/2016	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	78	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 30 de setembro de 2016 o montante de R\$ 1.857 (R\$ 1.910 em 30 de setembro 2015) da seguinte forma:

30/09/2016					
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Totais
Honorários	819	595	49	54	1.517
Encargos Sociais (INSS + FGTS s/honorários)	184	134	11	12	341
Total	1.003	729	60	66	1.858

30/09/2015					
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Totais
Honorários	819	590	49	46	1.503
Encargos Sociais (INSS + FGTS s/honorários)	184	201	11	10	407
Total	1.003	791	59	56	1.910

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.

	30.09.2016					
	Ações Ordinárias	Ações Ordinárias (%)	Ações Preferenciais	Ações Preferenciais (%)	Total de Ações	Total de Ações (%)
Administradores						
Controlador	80.900.690	83,28%	10.382.644	25,57%	91.283.334	66,27%
Conselho de Administração	8.120.854	8,36%	3.749.716	9,23%	11.870.570	8,62%
Outros (pessoas vinculadas ao controlador)	8.118.606	8,36%	14.485.046	35,67%	22.603.652	16,41%
Outros (Free float)	-	-	11.989.865	29,53%	11.989.865	8,70%
Total	97.140.150	100,00%	40.607.271	100,00%	137.747.421	100,00%

"Quantidades expressas em milhares de ações"

	30.09.2015					
	Ações Ordinárias	Ações Ordinárias (%)	Ações Preferenciais	Ações Preferenciais (%)	Total de Ações	Total de Ações (%)
Administradores						
Controlador	80.900.690	83,28%	10.382.644	25,57%	91.283.334	66,27%
Conselho de Administração	8.120.854	8,36%	3.737.116	9,20%	11.857.970	8,61%
Outros (pessoas vinculadas ao controlador)	8.118.606	8,36%	14.465.046	35,62%	22.583.652	16,39%
Outros (Free float)	-	-	12.022.465	29,61%	12.022.465	8,73%
Total	97.140.150	100,00%	40.607.271	100,00%	137.747.421	100,00%

"Quantidades expressas em milhares de ações"

41 BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO POR MOEDA E EXPOSIÇÃO CAMBIAL

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2016			31/12/2015		
	Balanco	Moeda Nacional	Estrangeira ⁽¹⁾⁽²⁾	Balanco	Moeda Nacional	Estrangeira ⁽¹⁾⁽²⁾
ATIVO						
Disponibilidades	22.643	836	21.807	27.664	2.320	25.344
Aplicações interfinanceiras de liquidez	790.289	790.289	-	263.147	263.147	-
Aplicações no mercado aberto	712.001	712.001	-	232.545	232.545	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	78.288	78.288	-	30.602	30.602	-
Aplicações em moedas estrangeiras	-	-	-	-	-	-
T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	1.546.575	1.240.071	306.504	1.482.267	1.196.689	285.578
Relações interfinanceiras e interdependências	33.031	33.031	-	16.524	16.524	-
Operações de crédito e arrendamento mercantil	1.975.192	1.940.984	34.208	1.754.988	1.717.940	37.048
Outros ativos	529.157	436.772	92.385	580.015	491.810	88.205
Carteira de câmbio	94.094	1.709	92.385	91.666	91.666	-
Outros	435.063	435.063	-	488.349	400.144	88.205
Permanente	36.779	36.779	-	36.633	36.633	-
Investimentos	907	907	-	907	907	-
Imobilizado de uso	35.833	35.833	-	35.655	35.655	-
Diferido	39	39	-	71	71	-
Total ativo	4.933.666	4.478.762	454.904	4.161.238	3.725.063	436.175
PASSIVO						
Depósitos	3.213.989	3.213.989	-	2.595.555	2.595.555	-
Depósitos à vista	61.368	61.368	-	95.588	95.588	-
Depósitos interfinanceiros	78.996	78.996	-	106.385	106.385	-
Depósitos a prazo	3.073.625	3.073.625	-	2.393.582	2.393.582	-
Captações no mercado aberto	267.731	267.731	-	148.163	148.163	-
Recursos de aceites de emissão de títulos	278.770	278.770	-	263.066	263.066	-
Relações interfinanceiras e interdependências	31.418	371	31.047	83.850	(13)	83.863
Obrigações por empréstimos e repasses	133.744	(75.558)	209.302	147.134	(48.543)	195.677
Instrumento financeiros e derivativos	-	-	-	2.258	2.258	-
Outras obrigações	266.378	103.201	163.177	230.186	97.307	132.879

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2016			31/12/2015		
	Balço	Moeda		Balço	Moeda	
	Nacional	Estrangeira ⁽¹⁾⁽²⁾		Nacional	Estrangeira ⁽¹⁾⁽²⁾	
Carteira de câmbio	36.493	36.493	-	8.067	8.067	-
Outras	229.885	66.708	163.177	222.119	89.240	132.879
Resultado de exercícios futuros	1.860	1.860	-	98	98	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	739.524	739.524	-	691.005	691.005	-
Capital social e reservas	739.524	739.524	-	691.005	691.005	-
Patrimônio líquido dos acionistas não controladores	252	252	-	(77)	(77)	-
Total passivo	4.933.666	4.530.140	403.526	4.161.238	3.748.819	412.419
Posição líquida de ativos e passivos			51.378			23.756
Derivativos - posição líquida			(45.241)	-		(68.702)
Posição cambial líquida			6.137			(44.946)

42 OUTRAS INFORMAÇÕES

- a.** As responsabilidades por avais, fianças e outras garantias prestadas totalizam R\$ 21.594 em 30 de setembro de 2016 (R\$ 11.762 em 31 de dezembro de 2015). No período as receitas auferidas com avais, fianças e garantias prestadas foi de R\$ 225 (R\$ 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 667, 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 GetulioVargas, 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 2016, e rating Baixo Risco para Médio Prazo e Disclosure Excelente pela agência de classificação de risco RISKbank, avaliado em outubro 2016.
-

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. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais - ITR referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2016, que compreendem o balanço patrimonial do Banco, individual e consolidado, em 30 de setembro de 2016 e as respectivas demonstrações do resultado e resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração 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 demonstrações contábeis intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão das 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 demonstrações contábeis intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão 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 nove meses findo em 30 de setembro 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.

Revisão dos valores correspondentes ao período de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2015 e auditoria das demonstrações financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2015

Os valores correspondentes ao período três e nove meses findos em 30 de setembro de 2015 e ao exercício findo em 31 de dezembro de 2015 foram revisados e auditados, respectivamente, por outros auditores independentes, que emitiram relatórios datados de 12 de novembro de 2015 e 11 de março de 2016, respectivamente, não contendo qualquer modificação.

São Paulo, 11 de novembro de 2016

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes
CRC nº 2 SP 011609 /O-8

Marcelo Luis Teixeira Santos
Contador
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 e com as informações financeiras trimestrais relativas ao período encerrado em 30 de setembro de 2016.