

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	4
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	6
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	8
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa	9
--------------------------------	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2012 à 30/09/2012	10
--------------------------------	----

DMPL - 01/01/2011 à 30/09/2011	11
--------------------------------	----

Demonstração do Valor Adicionado	12
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	13
--------------------------	----

Notas Explicativas	22
--------------------	----

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes	81
---	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	83
--	----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	85
---	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	86
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório dos Auditores Independentes	87
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/09/2012
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	97.140.150
Preferenciais	40.607.271
Total	137.747.421
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2012	Exercício Anterior 31/12/2011
1	Ativo Total	4.290.748	4.418.613
1.01	Ativo Circulante	2.701.750	2.756.455
1.01.01	Disponibilidades	80.651	22.120
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	752.767	765.801
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	660.125	681.880
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	72.530	58.405
1.01.02.03	Aplicações em moedas estrangeiras	20.112	25.516
1.01.03	Títulos e Valores Mobiliários	228.599	206.900
1.01.03.01	Carteira própria	111.695	162.678
1.01.03.02	Viculados a Compromissos de Recompra	22.529	0
1.01.03.03	Vinculados a Prestação de Garantias	8.756	116
1.01.03.04	Instrumentos Financeiros Derivativos	85.619	44.106
1.01.04	Relações Interfinanceiras	12.107	14.075
1.01.04.01	Depósitos no Banco Central	12.040	13.905
1.01.04.02	Correspondentes	67	170
1.01.06	Operações de Crédito	1.307.520	1.429.847
1.01.06.01	Setor Público	16.919	33.432
1.01.06.02	Setor Privado	1.370.626	1.505.264
1.01.06.03	Provisão p/ Op. de Crédito liq.duvidosos	-80.025	-108.849
1.01.07	Operações de Arrendamento Mercantil	37.885	66.082
1.01.07.01	Arrendamentos a Receber - Setor Privado	42.499	74.141
1.01.07.03	Prov. Créd. Arrend.Liq.Duvidosa	-4.614	-8.059
1.01.08	Outros Créditos	276.338	208.116
1.01.08.01	Carteira de Câmbio	117.871	77.996
1.01.08.02	Rendas a Receber	556	1.002
1.01.08.03	Negociação e Intermediação de valores	12.361	744
1.01.08.07	Diversos	148.258	129.726
1.01.08.08	Provisão outros créditos de Liq. Duv.	-2.708	-1.352
1.01.09	Outros Valores e Bens	5.883	43.514
1.01.09.01	Outros Valores e Bens	0	35.462
1.01.09.02	Despesas Antecipadas	5.883	8.052
1.02	Ativo Realizável a Longo Prazo	1.126.259	1.213.242
1.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.044	8.698
1.02.02	Títulos e Valores Mobiliários	649.955	584.554
1.02.02.01	Carteira Própria	349.769	493.347
1.02.02.02	Vinculados a Prest. Garantias	109.395	62.706
1.02.02.03	Instrumentos Financeiros Derivativos	42.540	17.525
1.02.02.04	Vinculados a Compromisso de Recompra	148.251	10.976
1.02.05	Operações de Crédito	257.022	392.742
1.02.05.01	Setor Público	3.329	8.568
1.02.05.02	Setor Privado	269.438	384.174
1.02.05.03	Liquidação Duvidosa	-15.745	0
1.02.06	Operações de Arrendamento Mercantil	15.856	36.015
1.02.06.01	Oper. Arrend. a Receber - Setor Privado	17.786	36.015
1.02.06.02	Prov.Créd.Arrend.Mercantil Liq.Duvidosa	-1.930	0
1.02.07	Outros Créditos	144.641	181.314

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2012	Exercício Anterior 31/12/2011
1.02.07.04	Diversos	144.408	175.953
1.02.07.06	Rendas a Receber	233	5.361
1.02.08	Outros Valores e Bens	53.741	9.919
1.02.08.01	Despesas Antecipadas	3.860	9.919
1.02.08.02	Outros Valores e Bens	49.881	0
1.03	Ativo Permanente	462.739	448.916
1.03.01	Investimentos	452.859	432.691
1.03.01.02	Participações em Controladas	451.952	431.784
1.03.01.02.01	no País	400.105	384.795
1.03.01.02.02	no Exterior	51.847	46.989
1.03.01.04	Outros Investimentos	956	956
1.03.01.04.01	Outros	956	956
1.03.01.05	Provisão para Perdas	-49	-49
1.03.02	Imobilizado de Uso	3.719	6.976
1.03.02.01	Imóveis de Uso	0	3.286
1.03.02.03	Imobilizações em Curso	37	85
1.03.02.04	Outras Imobilizações de Uso	6.181	10.319
1.03.02.05	Depreciações Acumuladas	-2.499	-6.714
1.03.04	Intangível	5.929	6.133
1.03.04.01	Intangível	5.929	6.133
1.03.05	Diferido	232	3.116
1.03.05.01	Gastos com Organização e Expansão	576	9.210
1.03.05.02	Amortização Acumulada	-344	-6.094

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2012	Exercício Anterior 31/12/2011
2	Passivo Total	4.290.748	4.418.613
2.01	Passivo Circulante	1.774.377	1.609.691
2.01.01	Depósitos	938.259	941.805
2.01.01.01	Depósitos à Vista	92.196	73.462
2.01.01.02	Depósitos Interfinanceiros	19.770	79.221
2.01.01.03	Depósitos a Prazo	826.293	789.122
2.01.02	Captações no Mercado Aberto	45.008	11.254
2.01.02.01	Carteira Própria	45.008	11.254
2.01.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	109.791	37.750
2.01.03.01	Recursos de Letras Imob., hipot. de créd. e similares	109.791	37.750
2.01.04	Relações Interfinanceiras	17.408	2
2.01.04.02	Recursos em trânsito de terceiros	17.408	2
2.01.06	Obrigações por Empréstimos	109.712	190.461
2.01.06.01	Empréstimos no Exterior	109.712	190.461
2.01.07	Obrigações por Repasse do País	9.413	22.164
2.01.07.01	Obrigações por Repasses - BNDES	2.223	9.021
2.01.07.02	Obrigações por Repasses - FINAME	7.190	13.143
2.01.08	Obrigações por Repasse do Exterior	219.355	138.177
2.01.09	Outras Obrigações	325.431	268.078
2.01.09.01	Instrumentos Financeiros Derivativos	1.814	4.745
2.01.09.02	Cobrança e Arrecadação de Tributos	282	317
2.01.09.03	Carteira de Câmbio	41.880	19.232
2.01.09.04	Fiscais e Previdenciárias	97.527	82.483
2.01.09.05	Negociação e Intermediação de Valores	27.918	40
2.01.09.06	Diversas	155.454	153.907
2.01.09.07	Sociais e Estatutárias	554	7.354
2.01.09.08	Prêmio de Opções	2	0
2.02	Passivo Exigível a Longo Prazo	1.732.509	2.043.608
2.02.01	Depósitos	1.379.054	1.654.918
2.02.01.01	Depósitos a prazo	1.268.377	1.635.253
2.02.01.02	Depósitos Interfinanceiros	110.677	19.665
2.02.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	60.501	3.079
2.02.03.01	Obrigações por TVM no Exterior	60.501	3.079
2.02.07	Obrigações por Repasse do País	2.228	7.931
2.02.07.01	Obrigações por repasses - BNDES	133	1.018
2.02.07.02	Obrigações por Repasses - FINAME	2.095	6.913
2.02.08	Obrigações por Repasse do Exterior	186.442	247.495
2.02.09	Outras Obrigações	104.284	130.185
2.02.09.01	Instrumentos Financeiros Derivativos	5.502	11.599
2.02.09.02	Fiscais e Previdenciárias	73.508	91.827
2.02.09.03	Diversas	25.274	26.759
2.03	Resultados de Exercícios Futuros	976	811
2.05	Patrimônio Líquido	782.886	764.503
2.05.01	Capital Social Realizado	685.700	685.700
2.05.01.01	De Domiciliados no País	685.700	685.700
2.05.02	Reservas de Capital	0	864

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2012	Exercício Anterior 31/12/2011
2.05.02.01	Reservas de Capital	0	864
2.05.03	Reservas de Reavaliação	0	995
2.05.04	Reservas de Lucro	93.914	78.726
2.05.04.01	Legal	25.341	24.558
2.05.04.02	Estatutária	68.573	51.597
2.05.04.07	Outras Reservas de Lucro	0	2.571
2.05.04.07.01	Reservas para Expansão	0	2.571
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	3.272	-1.782
2.05.05.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	3.272	-1.782

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2012 à 30/09/2012	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2012 à 30/09/2012	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2011 à 30/09/2011	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2011 à 30/09/2011
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	242.966	648.321	243.958	632.902
3.01.01	Operações de Crédito	81.898	273.789	74.072	255.847
3.01.02	Operações de Arrendamento Mercantil	88.337	193.740	71.014	172.393
3.01.03	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	64.485	187.506	54.907	129.930
3.01.04	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	3.702	-25.448	25.667	-214
3.01.05	Resultado de Operações de Câmbio	4.268	17.744	17.581	40.474
3.01.06	Operações de Venda ou Transferencia de Ativos Financeiros	276	990	717	34.472
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	-188.564	-507.760	-246.828	-521.739
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-64.173	-210.126	-75.204	-225.722
3.02.02	Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	-24.352	-62.347	-106.321	-123.766
3.02.03	Operações de Arrendamento Mercantil	-92.558	-188.450	-52.727	-143.928
3.02.04	Operações de Venda ou Transferencia de Ativos Financeiros	-481	-2.946	-2.728	-11.033
3.02.05	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-7.000	-43.891	-9.848	-17.290
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	54.402	140.561	-2.870	111.163
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	-36.216	-115.609	-23.229	-115.492
3.04.01	Receitas de Prestação de Serviços	2.229	7.374	2.739	7.251
3.04.02	Despesas de Pessoal	-16.360	-47.002	-14.994	-46.407
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	-18.151	-56.686	-21.266	-53.489
3.04.04	Despesas Tributárias	-5.166	-21.412	-2.992	-15.284
3.04.05	Outras Receitas Operacionais	1.032	5.508	3.547	2.992
3.04.05.01	Outros resultados extraordinarios	0	0	0	-1.771
3.04.05.02	Outros resultados Operacionais	1.032	5.508	3.547	4.763
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	-4.995	-21.474	-8.212	-33.754
3.04.07	Resultado da Equivalência Patrimonial	5.195	18.083	17.949	23.199
3.05	Resultado Operacional	18.186	24.952	-26.099	-4.329
3.06	Resultado Não Operacional	-7.596	-2.520	-5.068	461
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	10.590	22.432	-31.167	-3.868
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	-23.774	-38.261	5.524	13.101

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2012 à 30/09/2012	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2012 à 30/09/2012	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2011 à 30/09/2011	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2011 à 30/09/2011
3.09	IR Diferido	23.388	44.197	20.742	17.399
3.10	Participações/Contribuições Estatutárias	-1.000	-3.500	-3.636	-8.189
3.10.01	Participações	-1.000	-3.500	-3.636	-8.189
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	9.204	24.868	-8.537	18.443
3.99	Lucro por Ação - (R\$ / Ação)	0,07000	0,18000	0,00000	0,13000

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2012 à 30/09/2012	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2012 à 30/09/2012	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2011 à 30/09/2011	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2011 à 30/09/2011
4.01	Lucro Líquido do Período	9.204	24.868	-8.537	18.443
4.02	Outros Resultados Abrangentes	4.923	5.054	422	2.277
4.03	Resultado Abrangente do Período	14.127	29.922	-8.115	20.720

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa - Método Indireto**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2012 à 30/09/2012	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2011 à 30/09/2011
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	250.809	641.912
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	52.673	14.117
6.01.01.01	Resultado líquido do Período	24.868	18.443
6.01.01.02	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	43.891	17.290
6.01.01.03	Depreciação e Amortizações	1.997	1.583
6.01.01.04	Resultado de Participação em Controladas	-18.083	-23.199
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	198.136	627.795
6.01.02.01	(Aumento) Redução em T.V.M e Instrumentos Financeiros Derivativos	-82.046	517.593
6.01.02.02	(Aumento) Redução em Relações Interfinanceiras e Interdependências	19.374	25.815
6.01.02.03	(Aumento) Redução em Operação de Créditos, Arrendamento Mercantil	262.512	185.526
6.01.02.04	(Aumento) Redução em Outros Créditos e Outros Valores e Bens	-37.740	-82.922
6.01.02.05	(Redução) Aumento em Outras Obrigações	40.939	-83.461
6.01.02.06	(Redução) Aumento em Resultados de Exercícios Futuros	165	670
6.01.02.07	(Aumento) Aplicações interfinanceiras de liquidez	-5.068	64.574
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	2.263	-1.275
6.02.01	Alienação de Imobilizado de Uso	2.470	1.479
6.02.02	Investimentos	-2.085	424
6.02.03	Imobilizado de Uso	0	-2.598
6.02.04	Intangível	0	-580
6.02.06	Diferido	1.878	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-216.297	-133.502
6.03.01	Aumento (Redução) em Depósitos	-279.410	-74.359
6.03.02	Aumento (Redução) em Recursos de Aceites Cambiais	129.463	-548
6.03.03	Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	-79.078	24.517
6.03.04	Aumento (Redução) em Instrumento Financeiros Derivativos Passivo	-9.026	-19.865
6.03.05	Juros Sobre Capital Próprio Pagos e/ou Provisionados	-12.000	-30.939
6.03.07	Aumento (Redução) Captações de Mercado Aberto	33.754	-32.308
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	36.775	507.135
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	704.000	95.964
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	740.775	603.099

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2012 à 30/09/2012**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldo Inicial	685.700	864	995	78.726	0	-1.782	764.503
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	5.054	5.054
5.03	Saldo Ajustado	685.700	864	995	78.726	0	3.272	769.557
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	24.868	0	24.868
5.05	Destinações	0	0	0	0	-12.000	0	-12.000
5.05.02	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-12.000	0	-12.000
5.09	Constituição/Realização Reservas Capital	0	0	0	15.188	-15.188	0	0
5.12	Outros	0	-864	-995	0	2.320	0	461
5.13	Saldo Final	685.700	0	0	93.914	0	3.272	782.886

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2011 à 30/09/2011**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldo Inicial	685.700	864	1.022	90.204	0	-6.920	770.870
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	-1.731	0	-1.731
5.03	Saldo Ajustado	685.700	864	1.022	90.204	-1.731	-6.920	769.139
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	18.443	0	18.443
5.05	Destinações	0	0	0	0	-30.938	0	-30.938
5.05.02	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-30.938	0	-30.938
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	2.277	2.277
5.09	Constituição/Realização Reservas Capital	0	0	0	-14.206	14.206	0	0
5.12	Outros	0	0	-20	0	20	0	0
5.13	Saldo Final	685.700	864	1.002	75.998	0	-4.643	768.921

DFs Individuais / Demonstração do Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2012 à 30/09/2012	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2011 à 30/09/2011
7.01	Receitas	611.804	622.863
7.01.01	Intermediação Financeira	648.321	632.902
7.01.02	Prestação de Serviços	7.374	7.251
7.01.03	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	-43.891	-17.290
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-463.643	-504.449
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-63.933	-79.325
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-10.240	-4.572
7.03.02	Serviços de Terceiros	-8.684	-9.117
7.03.04	Outros	-45.009	-65.636
7.04	Valor Adicionado Bruto	84.228	39.089
7.05	Retenções	-1.997	-1.583
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-1.997	-1.583
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	82.231	37.506
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	18.083	23.199
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	18.083	23.199
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	100.314	60.705
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	100.314	60.705
7.09.01	Pessoal	50.502	54.596
7.09.01.01	Remuneração Direta	26.994	30.835
7.09.01.02	Benefícios	4.555	5.009
7.09.01.03	F.G.T.S.	10.485	10.563
7.09.01.04	Outros	8.468	8.189
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	15.476	-15.216
7.09.02.01	Federais	11.839	-18.197
7.09.02.02	Estaduais	1.824	1.301
7.09.02.03	Municipais	1.813	1.680
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	9.468	2.882
7.09.03.01	Aluguéis	9.468	2.882
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	24.868	18.443
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	12.000	30.938
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	12.868	-12.495



Release de Resultados

3T12

São Paulo, 13 de novembro de 2012

O Banco Sofisa S.A. (SFSA4), banco múltiplo, especializado na concessão de crédito para empresas de pequeno e médio porte, anuncia hoje seu resultado do 3º trimestre de 2012 (3T12). Todas as informações operacionais e financeiras a seguir, exceto quando indicado de outra forma, são apresentadas em Reais, com base em números consolidados e de acordo com a legislação societária brasileira.



Destaques

- ❑ Lucro Líquido no 3T12: R\$9,2 mm (+195,9% | R\$3,1 mm do 2T12)
- ❑ Índice de Basileia II (100% Tier I): 22,5% no 3T12
- ❑ Caixa Livre de R\$1,5 bi no 3T12

Mensagem da Presidência

No terceiro trimestre a economia brasileira começou a mostrar os primeiros sinais de recuperação, que esperamos que se confirmem ao longo dos próximos trimestres. A economia dos países desenvolvidos continua a apresentar desempenho bastante fraco, o que pode ser um obstáculo para a retomada das economias dos países emergentes.

O mercado de crédito bancário no Brasil continuou a apresentar altas taxas de inadimplência, tanto no segmento de crédito para pessoas físicas quanto naquele para empresas. Em função disso, continuamos a manter uma postura cautelosa na concessão de empréstimos, com estrita observância da nossa política de crédito.

Encerramos o trimestre com Índice de Basileia de 22,5% e caixa livre de R\$1,5 bilhão, o que nos posiciona em excelentes condições para um cenário de crescimento da carteira de crédito. Continuamos com o firme propósito de expandir nossas operações. Para tanto, neste terceiro trimestre, fizemos relevantes substituições de gestores visando reforçar a área operacional e já notamos um importante aumento no fluxo de propostas analisadas por nossa área de Crédito. No entanto, a cautela necessária para o atual momento de mercado, principalmente referente ao cenário de alta inadimplência, poderá retardar a expansão dos negócios.

Gilberto Maktas Meiches
Diretor Presidente

Teleconferência de Resultados 3T12
14 de novembro de 2012

PORTUGUÊS

11h00 (Brasília) / 08h00 (Nova Iorque)

Tel.: +55 (11) 3127-4971

Código: Banco Sofisa

Relações com Investidores

+55 (11) 3176-5836 / 5834

ri@sofisa.com.br

Ricardo Simone Pereira

Diretor Financeiro e de RI

Márcio do N. Miguel

Gerente de RI

Contexto Operacional

- ❑ Resultado bruto da intermediação financeira: R\$60,4 mm no 3T12 (+28,8% em relação ao 2T12)
- ❑ Resultado operacional: R\$21,7 mm no 3T12 (R\$2,1 mm no 2T12)
- ❑ Despesas de provisão para créditos duvidosos: R\$6,9 mm no 3T12 (-41,4% em relação ao 2T12)

Principais Indicadores

R\$ milhões (exceto onde indicado)

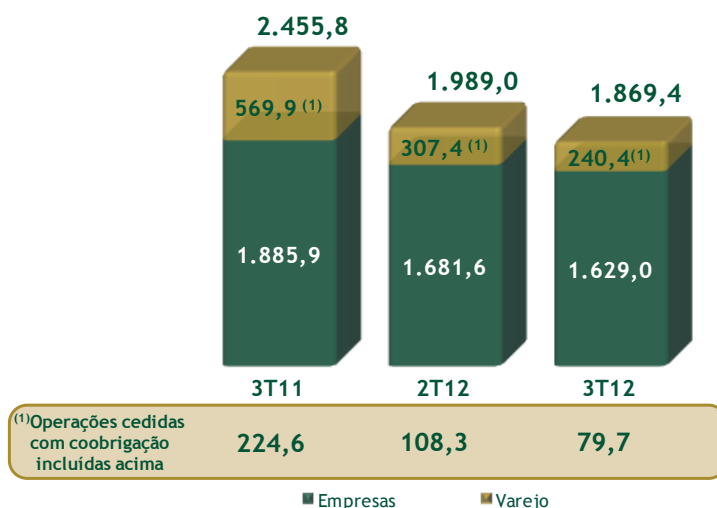
Balanco Patrimonial	3T12	2T12	3T11	3T12/2T12	3T12/3T11
Caixa Livre ⁽¹⁾	1.508,3	1.713,9	1.227,8	-12,0%	22,8%
Total de Operações de Crédito ⁽²⁾ (A)	1.869,4	1.989,0	2.455,8	-6,0%	-23,9%
Operações Empresas	1.629,0	1.681,6	1.885,9	-3,1%	-13,6%
Operações Varejo	240,4	307,4	569,9	-21,8%	-57,8%
Captação Total (B)	2.964,1	3.242,5	2.953,2	-8,6%	0,4%
Depósitos Totais	2.287,1	2.374,7	2.192,7	-3,7%	4,3%
Índice Operações de Crédito / Captações (A/B)	63,1%	61,3%	83,2%	1,7 p.p.	-20,1 p.p.
Patrimônio Líquido (C)	782,9	768,8	757,5	1,8%	3,3%
Alavancagem (A/C)	2,4	2,6	3,2	-7,7%	-26,3%
Resultado	3T12	2T12	3T11	3T12/2T12	3T12/3T11
Resultado da Intermediação Financeira	60,4	46,9	33,3	28,8%	81,5%
Receitas de Prestação de Serviços	2,2	2,6	2,8	-14,0%	-19,6%
Despesas de Pessoal	(16,7)	(15,7)	(15,3)	6,5%	9,2%
Outras Despesas Administrativas	(18,5)	(20,8)	(20,4)	-10,8%	-9,2%
Lucro Líquido	9,2	3,1	3,8	195,9%	144,2%
Ações	3T12	2T12	3T11	3T12/2T12	3T12/3T11
Lucro Líquido por Ação (R\$)	0,07	0,02	0,03	195,9%	144,2%
Número de Ações em Circulação (milhares)	137.747	137.747	137.747	-	-
Valor Patrimonial por Ação (R\$)	5,68	5,58	5,50	1,8%	3,3%
Dividendos + JCP Pagos Líquido	10,2	-	24,8	-	-58,9%
Dividendos + JCP Pagos por ação Líquido (R\$)	0,07	-	0,18	-	-58,9%
Valor de Mercado	509,7	422,9	482,1	20,5%	5,7%
Eficiência / Rentabilidade (%)	3T12	2T12	3T11	3T12/2T12	3T12/3T11
ROAE (a.a.)	4,3%	4,0%	3,0%	0,3 p.p.	1,3 p.p.
ROAA (a.a.)	0,8%	0,7%	0,5%	0,1 p.p.	0,3 p.p.
Margem Financeira ⁽³⁾	7,6%	7,2%	6,6%	0,4 p.p.	1,0 p.p.
Índice de Eficiência ⁽³⁾	50,7%	62,2%	63,7%	-11,5 p.p.	-13,0 p.p.
Índice de Basileia	22,5%	19,0%	17,6%	3,5 p.p.	4,9 p.p.
Qualidade da carteira de crédito (%)	3T12	2T12	3T11	3T12/2T12	3T12/3T11
PDD ⁽²⁾ / Operações de Crédito ⁽²⁾	5,7%	6,0%	4,9%	-0,2 p.p.	0,8 p.p.
Atraso superior a 90 dias ⁽⁴⁾ / Operações de Crédito ⁽²⁾	1,7%	1,8%	1,4%	-0,1 p.p.	0,3 p.p.

⁽¹⁾ Disponibilidades + Aplicações Interfinanceiras de Liquidez + TVM - Captações no Mercado Aberto - CPR - Quotas Subordinadas FDIC. | ⁽²⁾ Considera operações cedidas com coobrigação. | ⁽³⁾ Exclui efeitos de PDD e recuperações de crédito. | ⁽⁴⁾ Inclui créditos e parcelas vencidas há mais de 90 dias.

Destaques Operacionais | Carteira de Crédito Total (R\$mm)

No 3T12 a carteira de operações de crédito, incluindo as operações cedidas com coobrigação, totalizou R\$1,9 bilhões, com reduções de 6,0% em relação ao 2T12 e de 23,9% ao 3T11.

A carteira de crédito do segmento Empresas totalizou R\$1,6 bilhão no 3T12, com reduções de 3,1% e 13,6% em relação ao 2T12 e 3T11, respectivamente. A carteira de Varejo, incluindo as operações cedidas com coobrigação, totalizou R\$240,4 milhões no 3T12, com reduções significativas de 21,8% em relação aos R\$307,4 milhões registrados no 2T12 e de 57,8% em comparação à carteira de R\$569,9 milhões do 3T11.



O maior devedor representou 1,7% da carteira total e 4,0% do Patrimônio Líquido, sendo a maior participação setorial sobre a carteira total igual a 9,9%. Na distribuição da carteira de operações de crédito por prazos de vencimento, a predominância das operações permaneceu no curto prazo, sendo 83,8% das operações (Empresas e Varejo) com vencimento em até 1 ano.

No 3T12 o Banco apresentou 91,4% da carteira de crédito, incluindo as operações cedidas com coobrigação, entre os ratings "AA" a "C".

Operações de Crédito | Empresas

O crédito a Empresas, com saldo de R\$1,6 bilhão, apresenta redução de 3,1% em relação ao 2T12 e 13,6% em relação ao 3T11, representando 87,1% do total da carteira de crédito no 3T12 (84,5% no 2T12). Excluindo os financiamentos adquiridos, a carteira também registrou redução de 2,8% e 12,0% em comparação ao 2T12 e 3T11, respectivamente.

Composição da Carteira	R\$ milhões				
	3T12	2T12	3T11	3T12/2T12	3T12/3T11
Conta Garantida	605,5	590,5	635,9	2,5%	-4,8%
Capital de Giro	602,3	685,2	834,5	-12,1%	-27,8%
Outros ⁽¹⁾	397,3	375,8	353,2	5,7%	12,5%
Subtotal	1.605,1	1.651,5	1.823,6	-2,8%	-12,0%
Financiamentos Adquiridos	24,0	30,1	62,3	-20,5%	-61,5%
Total	1.629,0	1.681,6	1.885,9	-3,1%	-13,6%

⁽¹⁾ Inclui: títulos descontados, financiamentos à importação, adiantamento a depositantes, cheque empresa, financiamentos BNDES, operações de arrendamento, outros créditos e câmbio, FINAME e veículos.

Operações de Crédito | Varejo

Incluindo as operações cedidas com coobrigação, as operações de Varejo totalizaram R\$240,4 milhões no 3T12, correspondendo a 12,9% da carteira total (15,5% no 2T12), reduções respectivas de 21,8% e 57,8% em relação ao 2T12 e 3T11.

Composição da Carteira	R\$ milhões				
	3T12	2T12	3T11	3T12/2T12	3T12/3T11
Crédito Consignado / CDC / Outros ⁽¹⁾	58,7	71,1	147,3	-17,5%	-60,2%
Veículos ⁽²⁾	181,7	236,3	422,6	-23,1%	-57,0%
Total	240,4	307,4	569,9	-21,8%	-57,8%

⁽¹⁾ Inclui crédito ao consumidor, cheque especial, títulos descontados e outros. Considera carteiras cedidas com coobrigação. | ⁽²⁾ Inclui Leasing e CDC Veículos. Considera carteiras cedidas com coobrigação.

Em função da venda da estrutura de originação e de crédito em 14 de maio de 2010, os saldos remanescentes da carteira de Varejo, existentes naquela data, apresentam o seguinte comportamento estimado para os próximos anos:

Saldos Remanescentes	R\$ milhões		
	4T12	4T13	4T14
Carteira Projetada	209	109	77

Distribuição de Garantias

Varejo	R\$ milhões			
	3T12	% Part.	2T12	% Part.
Veículos ⁽¹⁾	181,7	9,7%	236,3	11,9%
Crédito Consignado / CDC / Outros ⁽¹⁾	58,7	3,1%	71,1	3,6%
Empresas	3T12	% Part.	2T12	% Part.
Duplicatas	856,5	45,8%	895,4	45,0%
Alienação fiduciária	223,0	11,9%	191,4	9,6%
Coobrigações de instituições financeiras	36,6	2,0%	42,0	2,1%
Contratos e travas de domicílio bancário	10,9	0,6%	25,0	1,3%
Recebíveis	227,9	12,2%	268,3	13,5%
Warrant e penhor mercantil	18,3	1,0%	31,3	1,6%
Investimentos financeiros	87,8	4,7%	72,9	3,7%
Cheques pré-datados	30,2	1,6%	35,7	1,8%
Saques de empresas no exterior	21,5	1,2%	15,2	0,8%
Subtotal	1.753,2	93,8%	1.884,6	94,8%
Notas promissórias	116,2	6,2%	104,4	5,2%
Total	1.869,4	100,0%	1.989,0	100,0%

⁽¹⁾ Inclui operações cedidas com coobrigação.

Operações de Crédito | Inadimplência e Provisões para Perdas

As despesas totais com provisões somaram R\$6,9 mm no 3T12, redução de R\$4,9 mm em relação aos R\$11,8 mm apurados no 2T12 e de R\$0,4 mm em relação aos R\$7,3 mm no 3T11.

R\$ milhões

	3T12			2T12		
	Carteira	Provisão	% Total Provisão	Carteira	Provisão	% Total Provisão
Créditos "AA - C"	1.496,2	26,7	30,9%	1.555,3	29,2	31,7%
Créditos "D - H"	132,8	59,6	69,1%	126,3	63,0	68,3%
Total	1.629,0	86,3	100,0%	1.681,6	92,2	100,0%
Provisão/Carteira	-	5,3%	-	-	5,5%	-
Provisão D-H/Carteira	-	3,7%	-	-	3,7%	-
Vencidos acima de 90 dias ⁽¹⁾ /Carteira	-	1,6%	-	-	1,5%	-

Provisão Varejo

R\$ milhões

	3T12			2T12		
	Carteira	Provisão	% Total Provisão	Carteira	Provisão	% Total Provisão
Créditos "AA - C"	212,8	1,5	7,7%	269,3	1,9	6,8%
Créditos "D - H"	27,6	18,5	92,3%	38,1	26,0	93,2%
Total	240,4	20,0	100,0%	307,4	27,9	100,0%
Provisão ⁽²⁾ /Carteira ⁽²⁾	-	8,3%	-	-	9,1%	-
Provisão D-H ⁽²⁾ /Carteira ⁽²⁾	-	7,7%	-	-	8,5%	-
Vencidos acima de 90 dias ⁽¹⁾ /Carteira ⁽²⁾	-	2,3%	-	-	2,4%	-

Provisão Consolidada

R\$ milhões

	3T12			2T12		
	Carteira	Provisão	% Total Provisão	Carteira	Provisão	% Total Provisão
Créditos "AA - C"	1.709,0	28,2	26,6%	1.824,6	31,1	25,9%
Créditos "D - H"	160,4	78,0	73,4%	164,4	89,0	74,1%
Total	1.869,4	106,3	100,0%	1.989,0	120,1	100,0%
Provisão ⁽²⁾ /Carteira ⁽²⁾	-	5,7%	-	-	6,0%	-
Provisão D-H ⁽²⁾ /Carteira ⁽²⁾	-	4,2%	-	-	4,5%	-
Vencidos acima de 90 dias ⁽¹⁾ /Carteira ⁽²⁾	-	1,7%	-	-	1,8%	-

⁽¹⁾ Inclui créditos e parcelas vencidas há mais de 90 dias. | ⁽²⁾ Inclui operações cedidas com coobrigação e respectivo provisionamento.

Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido do Banco atingiu R\$782,9 milhões no 3T12, conforme a tabela abaixo:

R\$ milhões

Saldo em 30.06.2012	768,8
Ajustes MTM	4,9
Resultados no Período	9,2
Saldo em 30.09.2012	782,9

Captação

No 3T12 a captação total somou R\$3,0 bilhões, apresentando redução de 8,6% no 2T12 e aumento de 0,4% em relação ao 3T11.

Captação	R\$ milhões				
	3T12	2T12	3T11	3T12/2T12	3T12/3T11
Depósitos à Vista	89,8	58,2	81,1	54,3%	10,7%
Depósitos a Prazo + LCA + LCI + LF	994,2	1.067,9	1.341,1	-6,9%	-25,9%
<i>Até 1 ano</i>	533,0	560,3	793,5	-4,9%	-32,8%
<i>Acima de 1 ano</i>	461,2	507,6	547,6	-9,1%	-15,8%
Depósitos Interfinanceiros	45,0	80,5	64,8	-44,1%	-30,5%
Captações no Mercado Aberto	45,0	16,8	12,8	167,9%	250,5%
Obrigações por Empréstimos e Repasses no Exterior ⁽¹⁾	614,2	820,3	672,6	-25,1%	-8,7%
Repasses BNDES / FINAME	11,6	17,0	37,7	-31,5%	-69,1%
Cessões de Crédito	6,2	13,7	37,4	-55,1%	-83,6%
DPGE	1.158,1	1.168,1	705,7	-0,9%	64,1%
Total	2.964,1	3.242,5	2.953,2	-8,6%	0,4%

⁽¹⁾ Inclui obrigações em moeda estrangeira, empréstimos e repasses no exterior, promissory notes, repo, linked notes e fixed rate notes.

Ratings

As agências de classificação de *rating* mantiveram a posição do Banco, refletindo a boa qualidade de seus ativos, a postura conservadora da Administração, o grande conhecimento do mercado de pequenas e médias empresas, e suas adequadas liquidez e capitalização.



Moody's Investors Service

Aa3.br/Br-1 (nac.)

Dezembro 2011



AA-: Longo Prazo

A-1: Curto Prazo

Julho 2012



Baixo Risco: Médio Prazo

Disclosure: Excelente

Outubro 2012

Eventos Relevantes 3T12

☐ Juros sobre o Capital Próprio 2012:

Em 10.07.2012 foi aprovado pelo Conselho de Administração o pagamento de JCP, referente ao exercício de 2012, no valor bruto de R\$12,0 milhões, realizado aos Acionistas em 27.07.2012.

Anexo I - Balanço Patrimonial Consolidado

R\$ mil

ATIVO	3T12	2T12	3T11	Varição 3T12/2T12	Varição 3T12/3T11
Disponibilidades	92.964	44.828	24.642	107,4%	277,3%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	752.767	674.614	616.499	11,6%	22,1%
Títulos e valores mobiliários e derivativos	237.597	205.189	214.098	15,8%	11,0%
Relações interfinanceiras	12.107	11.513	13.204	5,2%	-8,3%
Operações de crédito	1.308.701	1.343.128	1.475.683	-2,6%	-11,3%
Operações de arrendamento mercantil	37.885	49.879	76.774	-24,0%	-50,7%
Outros créditos	292.537	239.751	244.313	22,0%	19,7%
Outros valores e bens	5.907	24.040	116.321	-75,4%	-94,9%
Ativo Circulante	2.740.465	2.592.942	2.781.534	5,7%	-1,5%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.044	6.213	9.712	-18,8%	-48,1%
Títulos e valores mobiliários e derivativos	720.068	1.027.278	460.156	-29,9%	56,5%
Operações de crédito	257.483	311.876	470.761	-17,4%	-45,3%
Operações de arrendamento mercantil	15.856	18.694	48.496	-15,2%	-67,3%
Outros créditos	182.265	290.516	229.008	-37,3%	-20,4%
Outros valores e bens	83.862	98.426	12.041	-14,8%	596,5%
Ativo Realizável a Longo Prazo	1.264.578	1.753.003	1.230.174	-27,9%	2,8%
Investimentos	907	907	907	0,0%	0,0%
Imobilizado de uso	85.103	86.243	50.776	-1,3%	67,6%
Diferido	245	265	3.427	-7,5%	-92,9%
Intangível	5.929	6.133	6.133	-3,3%	-3,3%
Ativo Permanente	92.184	93.548	61.243	-1,5%	50,5%
Total do Ativo	4.097.227	4.439.493	4.072.951	-7,7%	0,6%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3T12	2T12	3T11	Varição 3T12/2T12	Varição 3T12/3T11
Depósitos	843.565	787.643	1.017.755	7,1%	-17,1%
Captações no mercado aberto	45.008	16.798	12.841	167,9%	250,5%
Recursos de aceite e emissão de títulos	109.791	84.925	18.871	29,3%	481,8%
Relações interfinanceiras e interdependências	17.408	5.841	306	198,0%	5588,9%
Obrigações por empréstimos	128.895	300.234	225.886	-57,1%	-42,9%
Obrigações por repasses	228.768	345.021	50.252	-33,7%	355,2%
Instrumentos financeiros derivativos	1.816	8.130	165	-77,7%	1000,6%
Outras obrigações	292.684	329.782	240.758	-11,2%	21,6%
Passivo Circulante	1.667.935	1.878.374	1.566.834	-11,2%	6,5%
Depósitos	1.274.122	1.444.061	1.156.077	-11,8%	10,2%
Recursos de aceite e emissão de títulos	59.670	58.102	-	2,7%	-
Obrigações por repasses	188.670	66.467	394.765	183,9%	-52,2%
Instrumentos financeiros derivativos	5.502	4.438	17.730	24,0%	-69,0%
Outras obrigações	105.956	137.065	148.258	-22,7%	-28,5%
Exigível a Longo Prazo	1.633.920	1.710.133	1.716.830	-4,5%	-4,8%
Resultado de exercícios futuros	976	71.313	22.704	-98,6%	-95,7%
Patrimônio Líquido	782.886	768.760	757.543	1,8%	3,3%
Patrimônio Líquido dos acionistas não controladores	11.510	10.913	9.040	5,5%	27,3%
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	4.097.227	4.439.493	4.072.951	-7,7%	0,6%

Anexo II - Demonstração de Resultado Consolidada

R\$ mil

	3T12	2T12	Variação 3T12/2T12	3T11	Variação 3T12/3T11	9M12	9M11	Variação 9M12/9M11
Operações de crédito	82.375	95.822	-14,0%	105.550	-22,0%	275.652	291.411	-5,4%
Operações de arrendamento mercantil	88.337	50.756	74,0%	71.014	24,4%	193.740	172.393	12,4%
Operações com títulos e valores mobiliários	65.196	64.849	0,5%	47.595	37,0%	187.979	121.574	54,6%
Instrumentos financeiros derivativos	3.382	(14.826)	-122,8%	30.019	-88,7%	(22.531)	2.640	-953,4%
Resultado de operações de câmbio	4.272	9.311	-54,1%	17.580	-75,7%	17.777	40.522	-56,1%
Operações de venda ou transferência de ativos financeiros	276	294	-6,1%	717	-61,5%	990	4.122	-76,0%
Receitas da intermediação financeira	243.838	206.206	18,2%	272.475	-10,5%	653.607	632.662	3,3%
Operações de captação no mercado	(59.166)	(62.681)	-5,6%	(70.130)	-15,6%	(195.405)	(214.117)	-8,7%
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(24.352)	(38.878)	-37,4%	(106.293)	-77,1%	(62.162)	(123.738)	-49,8%
Operações de arrendamento mercantil	(92.558)	(44.963)	105,9%	(52.727)	75,5%	(188.450)	(143.928)	30,9%
Operações de venda ou transferência de ativos financeiros	(481)	(988)	-51,3%	(2.728)	-82,4%	(2.946)	(11.033)	-73,3%
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(6.928)	(11.825)	-41,4%	(7.337)	-5,6%	(44.258)	(18.821)	135,2%
Despesas da intermediação financeira	(183.485)	(159.335)	15,2%	(239.215)	-23,3%	(493.221)	(511.637)	-3,6%
Resultado bruto da intermediação financeira	60.353	46.871	28,8%	33.260	81,5%	160.386	121.025	32,5%
Receitas de prestação de serviços	2.229	2.591	-14,0%	2.773	-19,6%	7.374	9.974	-26,1%
Despesas de pessoal	(16.696)	(15.673)	6,5%	(15.283)	9,2%	(47.964)	(48.019)	-0,1%
Outras despesas administrativas	(18.530)	(20.766)	-10,8%	(20.415)	-9,2%	(55.617)	(52.780)	5,4%
Despesas tributárias	(5.625)	(8.166)	-31,1%	(3.497)	60,9%	(23.117)	(17.259)	33,9%
Resultado de participações em controladas	926	6.268	-85,2%	8.292	-88,8%	2.282	5.894	-61,3%
Outras receitas operacionais	4.382	5.119	-14,4%	7.691	-43,0%	13.649	10.550	29,4%
Outras despesas operacionais	(5.337)	(14.126)	-62,2%	(14.725)	-63,8%	(22.588)	(34.016)	-33,6%
Outros resultados extraordinários	-	-	-	-	-	-	3.337	-100,0%
Outras receitas (despesas) operacionais	(38.651)	(44.753)	-13,6%	(35.164)	9,9%	(125.981)	(122.319)	3,0%
Resultado Operacional	21.702	2.118	924,6%	(1.904)	-1239,8%	34.405	(1.294)	-2758,8%
Resultado não operacional	(7.631)	(1.808)	322,1%	(5.186)	47,1%	(1.857)	3.918	-147,4%
Resultado antes de impostos e participação	14.071	310	4439,0%	(7.090)	-298,5%	32.548	2.624	1140,4%
Imposto de renda e contribuição social	(2.748)	4.430	-162,0%	15.712	-117,5%	(2.042)	23.599	-108,7%
Provisão de imposto de renda e contribuição social	(25.870)	(7.798)	231,8%	3.502	-838,7%	(45.487)	6.576	-791,7%
Ativos fiscais diferidos	23.122	12.228	89,1%	12.210	89,4%	43.445	17.023	155,2%
Participações no lucro - Empregados	(1.000)	(1.500)	-33,3%	(3.636)	-72,5%	(3.500)	(8.189)	-57,3%
Participações de minoritários nas controladas	(1.119)	(130)	760,8%	(1.217)	-8,1%	(2.138)	(969)	120,6%
Lucro líquido	9.204	3.110	195,9%	3.769	144,2%	24.868	17.065	45,7%

Anexo III - Fluxo de Caixa Consolidado

	R\$ mil			
	3T12	2T12	2011	2010
Lucro Líquido Ajustado	17.057	10.373	61.459	183.111
Lucro Líquido	9.204	3.110	27.175	76.031
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	6.928	11.825	39.183	101.098
Depreciações e Amortizações	1.851	1.546	4.423	4.966
Resultado de Participação em Controladas	(926)	(6.108)	(9.322)	1.016
Varição de Ativos e Obrigações	338.738	(228.422)	627.403	(745.867)
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.077	(8.044)	(92.619)	41.514
(Aumento) Redução em T.V.M. e Instrumentos Financeiros Derivativos	279.725	(208.562)	471.379	(715.528)
(Aumento) Redução em Relações Interfinanceiras e Interdependências	10.973	9.924	23.456	(10.416)
(Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil	95.346	34.095	332.415	473.291
(Aumento) Redução em Outros Créditos e Outros Valores e Bens	88.162	(19.734)	(31.259)	14.379
(Redução) Aumento em Outras Obrigações	(68.208)	(40.191)	(110.798)	(547.040)
(Redução) Aumento em Resultados de Exercícios Futuros	(70.337)	4.090	34.829	(2.067)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)	355.795	(218.049)	688.862	(562.756)
Alienação/Aquisição de Imobilizado de Uso	6.041	43	2.934	(2.618)
Aquisição (Inversão) de Investimentos	(4.223)	6.108	(26.375)	(7.090)
Aplicações no Intangível	-	-	(580)	(2.321)
Diferido	-	112	-	-
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)	1.818	6.263	(24.021)	(12.029)
Aumento (Redução) em Depósitos	(114.017)	(88.515)	29.506	309.233
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	28.210	11.847	(33.895)	31.427
Aumento (Redução) em Recursos de Aceites de Emissão de Títulos	26.434	7.635	21.410	(25.521)
Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	(165.389)	95.839	(52.123)	(77.478)
Aumento (Redução) em Instrumentos Financeiros Derivativos Passivo	(5.250)	(2.841)	(21.977)	267
Juros sobre o Capital Próprio Pagos e/ou Provisionados	-	(12.000)	(38.938)	(60.650)
Aumento de Capital	-	-	-	10
Participação de Acionistas Minoritários	597	(1.653)	-	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)	(229.415)	10.312	(96.017)	177.288
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	128.198	(201.474)	568.824	(397.497)
Início do Período	624.891	826.365	160.487	557.984
Fim do Período	753.089	624.891	729.311	160.487
AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	128.198	(201.474)	568.824	(397.497)

Banco Sofisa S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais

(Em milhares de reais, exceto quando indicado).

1 Contexto operacional

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

2 Elaboração e apresentação das informações financeiras trimestrais

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

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

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

As informações trimestrais foram concluídas pela administração em 13 de novembro e aprovadas para divulgação pelo Conselho de Administração em 13 de novembro de 2012.

As informações trimestrais consolidadas do Sofisa abrangem integralmente as informações financeiras de sua agência no exterior, e empresas controladas (informações adicionais sobre controladas vide Nota 36), no país e no exterior, compreendendo as seguintes:

Controladas Diretas	% Participação
Sofisa S/A. – Crédito, Financiamento e Investimento	100,00
Sata Sociedade Assessoria Técnica Administrativa S/A	100,00
Sofisa Investment Ltd	100,00
Sofisa Serviços Gerais Administração Ltda	99,99
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	99,99
La Isla Participações e Empreendimentos Imobiliários Ltda	75,83

Notas Explicativas

Controladas Indiretas	
Sata Veículos Ltda	100,00
Sata Participações Ltda	100,00
Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda	100,00
SPE Premium 1 Empreendimentos Imobiliários Ltda	51,00
SPE Premium 2 Empreendimentos Imobiliários Ltda	51,00
SPE Premium 3 Empreendimentos Imobiliários Ltda	52,00
SPE Premium 5 Empreendimentos Imobiliários Ltda	50,00
La Isla Participações e Empreendimentos Imobiliários Ltda	24,17

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

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

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

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

3 Descrição das principais práticas contábeis

a. Demonstração do fluxo de caixa

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

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

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

b. Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

c. Títulos e valores mobiliários

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

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

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

"Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na demonstração do resultado, em contrapartida de conta específica do patrimônio líquido. 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 temporárias, serão refletidos no resultado como perdas realizadas."

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

d. Instrumentos financeiros derivativos (ativo e passivo)

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

- operações de futuros - o valor dos ajustes diários é contabilizado em conta de ativo ou passivo e apropriados diariamente como receita ou despesa;
- operações a termo - são contabilizadas pelo valor final do contrato deduzido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito, reconhecendo as receitas e despesas em razão da fluência dos contratos até a data do balanço;
- operações de *swap* - o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriados como receita ou despesa *pro rata* até a data do balanço

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

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.

f. 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 estão sendo registradas e demonstradas da seguinte forma:

a) Prática adotada antes da entrada em vigor da Resolução nº 3.809/09

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

b) Prática adotada após a entrada em vigor da Resolução nº 3.809/09

- i) Os ativos financeiros objeto de venda ou transferência são integralmente baixados do ativo;
- ii) Os valores recebidos ou a receber são computados no ativo, tendo como contrapartida o resultado e o valor referente a retenção de riscos é registrado em conta de compensação, não figurando no balanço;
- iii) As receitas e as despesas são apropriadas na data da transação.

A prática contábil descrita no item (a) está em linha com a Resolução nº 3.533/08, esta em vigor desde 01 de janeiro de 2012 conforme resolução nº 3.895/10 do Banco Central do Brasil (BACEN).

g. Provisão para créditos de liquidação duvidosa

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

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

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

h. Outros valores e bens

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

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

Notas Explicativas

i. Investimentos

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

j. 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 15. Os saldos existentes no ativo diferido, constituídos antes da entrada em vigor da Resolução nº 3.617/08 do BACEN, serão mantidos até a sua efetiva baixa.

k. Ativo Intangível

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

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 sobre o lucro líquido foi calculada considerando a alíquota de 15% para empresas financeiras e de 9% para as empresas não financeiras, sobre o lucro tributável.

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

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 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.

o. Lucro por ação

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

Notas Explicativas

4 Caixa e equivalentes de caixa

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
Disponibilidades	92.964	47.431	80.651	22.120
Aplicações interfinanceiras de liquidez	660.125	681.880	660.125	681.880
Saldo de caixa e equivalentes de caixa	753.089	729.311	740.776	704.000

5 Balanço patrimonial consolidado por prazos

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2012					
	1 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Prazo indeterminado	Total
ATIVO						
Disponibilidades	92.964	-	-	-	-	92.964
Aplicações interfinanceiras de liquidez	705.161	24.116	23.490	5.044	-	757.811
Aplicações no mercado aberto	660.125	-	-	-	-	660.125
Aplicações em depósitos interfinanceiros	24.924	24.116	23.490	5.044	-	77.574
Aplicações em moedas estrangeiras	20.112	-	-	-	-	20.112
T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	57.400	136.795	43.402	720.068	-	957.665
Relações interfinanceiras e interdependências	12.107	-	-	-	-	12.107
Operações de crédito e arrendamento mercantil	388.672	726.566	230.965	273.722	-	1.619.925
Outros ativos	113.557	71.889	110.194	268.931	-	564.571
Carteira de câmbio	54.540	53.947	9.384	-	-	117.871
Outros	59.017	17.942	100.810	268.931	-	446.700
Permanente	-	-	-	-	92.184	92.184
Investimentos	-	-	-	-	907	907
Imobilizado de uso	-	-	-	-	85.103	85.103
Diferido	-	-	-	-	245	245
Intangível	-	-	-	-	5.929	5.929
Total do ativo	1.369.861	959.366	408.051	1.267.765	92.184	4.097.227
PASSIVO						
Depósitos	217.811	141.219	484.535	1.274.122	-	2.117.687
Depósitos a vista	89.810	-	-	-	-	89.810
Depósitos interfinanceiros	16.204	976	-	27.850	-	45.030
Depósitos a prazo	111.797	140.243	484.535	1.246.272	-	1.982.847
Captações no mercado aberto	45.008	-	-	-	-	45.008
Recursos de aceites e emissão de títulos	24.319	54.426	31.046	59.670	-	169.461
Relações interfinanceiras e interdependências	17.408	-	-	-	-	17.408
Obrigações por empréstimos	14.479	38.626	75.790	-	-	128.895
Obrigações por repasses	47.145	103.361	78.262	188.670	-	417.438
Instrumentos financeiros derivativos	382	1.095	339	5.502	-	7.318
Outras obrigações	259.747	3.503	1.516	133.874	-	398.640
Carteira de câmbio	36.861	3.503	1.516	-	-	41.880
Outras	222.886	-	-	133.874	-	356.760
Resultados de exercícios futuros	-	-	-	976	-	976
Patrimônio líquido	-	-	-	-	782.886	782.886
Capital social e reservas	-	-	-	-	782.886	782.886
Patrimônio líquido dos acionistas não controladores	-	-	-	-	11.510	11.510
Total do passivo	626.299	342.230	671.488	1.662.814	794.396	4.097.227

Notas Explicativas

6 Aplicações interfinanceiras de liquidez

a. Aplicações no mercado aberto – posição bancada

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2012	31/12/2011
LFT	-	150.665
LTN	660.125	322.537
NTN-B	-	208.678
Total	660.125	681.880

b. Aplicações em depósitos interfinanceiros

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2012	31/12/2011
Até 30 dias	24.924	48.740
de 31 a 90 dias	21.347	6.035
de 91 a 180 dias	2.769	1.461
de 181 a 360 dias	23.490	2.169
Acima de 360 dias	5.044	8.698
Total	77.574	67.103

c. Aplicações em moedas estrangeiras

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2012	31/12/2011
Até 30 dias	20.112	25.516
Total	20.112	25.516

Notas Explicativas

7 Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a. Composição por tipo

	Sofisa Consolidado					Banco Sofisa
	30/09/2012					30/09/2012
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Instrumentos financeiros derivativos	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total
NTN - B	341.141	44.282	-	109.396	494.819	470.306
LTN	3.981	-	-	-	3.981	3.981
Total de títulos públicos	345.122	44.282	-	109.396	498.800	474.287
TVM no exterior	100.702	-	-	-	100.702	100.702
Eurobonus	-	126.498	-	-	126.498	126.498
Commodities	-	-	-	7.154	7.154	7.154
CDB	36.826	-	-	-	36.826	-
Debentures	15.514	-	-	-	15.514	15.514
Fundos de investimentos - CVM 409	19.862	-	-	-	19.862	10.887
Ações	13.752	-	-	1.601	15.353	15.353
Swap a receber	-	-	60.019	-	60.019	51.245
Opções	-	-	1.036	-	1.036	1.013
Termo	-	-	75.901	-	75.901	75.901
Total de títulos privados	186.656	126.498	136.956	8.755	458.865	404.267
Total	531.778	170.780	136.956	118.151	957.665	878.554

	Sofisa Consolidado					Banco Sofisa
	31/12/2011					31/12/2011
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Instrumentos financeiros derivativos	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total
NTN - B	441.928	10.976	-	62.706	515.610	515.610
LTN	2.640	-	-	-	2.640	2.640
Total de títulos públicos	444.568	10.976	-	62.706	518.250	518.250
TVM no exterior	126.569	-	-	-	126.569	122.334
Eurobonus	65.874	-	-	-	65.874	65.874
Commodities	6.164	-	-	-	6.164	6.164
Fundos de investimentos - CVM 409	17.688	-	-	-	17.688	9.582
Ações	17.428	-	-	116	17.544	7.620
Swap a receber	-	-	32.022	-	32.022	21.853
Termo	-	-	39.777	-	39.777	39.777
Total de títulos privados	233.723	-	71.799	116	305.638	273.204
Total	678.291	10.976	71.799	62.822	823.888	791.454

Notas Explicativas**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 30/09/2012								
NTN B	-	-	-	-	-	-	494.819	494.819
LTN	-	-	-	-	3.981	3.981	-	3.981
Títulos públicos	-	-	-	-	3.981	3.981	494.819	498.800
TVM exterior	-	3.394	5.479	41.834	32.369	83.076	17.626	100.702
Eurobonus	6.580	-	8.897	-	7.052	22.529	103.969	126.498
Commodities	-	7.154	-	-	-	7.154	-	7.154
CDB	-	-	-	-	-	-	36.826	36.826
Debentures	-	-	-	-	-	-	15.514	15.514
Fundos de investimentos - CVM 409	19.862	-	-	-	-	19.862	-	19.862
Ações	15.353	-	-	-	-	15.353	-	15.353
Swap a receber	-	6.821	1.884	-	-	8.705	51.314	60.019
Opções	-	1.036	-	-	-	1.036	-	1.036
Termo	15.605	57.044	3.252	-	-	75.901	-	75.901
Títulos privados	57.400	75.449	19.512	41.834	39.421	233.616	225.249	458.865
Total	57.400	75.449	19.512	41.834	43.402	237.597	720.068	957.665

	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 31/12/2011								
NTN B	-	-	-	-	-	-	515.610	515.610
LTN	-	-	-	-	2.640	2.640	-	2.640
Títulos públicos	-	-	-	-	2.640	2.640	515.610	518.250
TVM exterior	-	164	16.109	71.527	23.133	110.933	15.636	126.569
Eurobonus	-	-	5.334	-	20.521	25.855	40.019	65.874
Commodities	-	-	-	-	6.164	6.164	-	6.164
Fundos de investimentos - CVM 409	17.688	-	-	-	-	17.688	-	17.688
Ações	17.544	-	-	-	-	17.544	-	17.544
Swap a receber	-	-	-	-	4.329	4.329	27.693	32.022
Termo	39.037	685	55	-	-	39.777	-	39.777
Títulos privados	74.269	849	21.498	71.527	54.147	222.290	83.348	305.638
Total	74.269	849	21.498	71.527	56.787	224.930	598.958	823.888

Notas Explicativas

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

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa			
	30/09/2012		31/12/2011		30/09/2012		31/12/2011	
	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado
Em negociação								
Fundos de investimentos	19.862	19.862	17.688	17.688	10.887	10.887	9.582	9.582
Eurobonus	-	-	24.278	23.898	-	-	14.355	13.975
Ações	15.353	15.353	7.620	7.620	15.353	15.353	7.620	7.620
Commodities (CPRF)	-	-	6.164	6.164	-	-	6.164	6.164
Derivativos	143.576	136.956	75.694	71.799	134.779	128.159	64.755	61.630
Total	178.791	172.171	131.444	127.169	161.019	154.399	102.476	98.971
Disponíveis para venda								
Títulos públicos federais	162.729	167.042	2.626	2.640	162.729	167.042	2.626	2.640
Eurobonus	126.688	126.498	57.704	56.135	126.688	126.498	52.959	51.899
TVM no exterior	72.809	71.958	94.008	93.781	72.809	71.958	94.002	93.781
Total	362.226	365.498	154.338	152.556	362.226	365.498	149.587	148.320
Mantidos até o vencimento								
Títulos públicos federais	331.757	342.442	515.611	520.188	307.245	317.930	515.611	520.188
Outros Títulos (a)	59.495	59.495	-	-	22.668	22.668	-	-
TVM no exterior	28.744	28.744	28.552	28.552	28.744	28.744	28.552	28.552
Total	419.996	430.681	544.163	548.740	358.657	369.342	544.163	548.740
Total geral	961.013	968.350	829.945	828.465	881.902	889.239	796.226	796.031

a) Refere-se substancialmente a certificado de depósitos bancários no montante de R\$ 44.473.

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 2012, foi apurado um saldo de ajuste no patrimônio líquido no montante acumulado de R\$ 3.272, (R\$ 4.313 líquido dos efeitos tributários), e em 31 de dezembro de 2011, R\$ (1.796), (R\$(1.782) líquido dos efeitos tributários) relativos aos títulos disponíveis para venda.

Atendendo ao disposto no artigo 8 da circular Bacen nº 3.068/01, 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.

Notas Explicativas

A medição da exposição fundamenta-se no cálculo do valor a risco (VaR) com horizonte de um ano por meio de simulação histórica para períodos de um dia e nível de confiança de 99%, conforme divulgado na nota 34.

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

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

	Sofisa Consolidado			
	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)
	30/09/2012		31/12/2011	
Contratos de Futuros:				
Compromissos de compra	129.129	-	344.782	-
DI - Depósitos Interfinanceiros	21.000	-	340.500	-
Dólar	108.129	-	-	-
Índice Futuro	-	-	4.282	-
Compromissos de venda	476.573	75.901	520.456	39.777
DI - Depósitos Interfinanceiros	6.000	-	323.000	-
Dólar	394.057	-	157.453	-
Ações - Termo	76.516	75.901	40.003	39.777
Contratos de "Swap":				
Posição ativa	349.049	60.019	347.037	32.022
CDI	35.325	-	69.861	3
Derivativo de crédito - Prefixada	-	8.774	-	10.168
Euro - Hedge	41.523	6.412	41.523	3.282
Dólar - Hedge	272.201	44.833	235.653	18.569
Posição passiva	349.049	(4.918)	449.371	(16.344)
CDI	313.725	(1.564)	328.344	(10.370)
Préfixado	18.076	(1.764)	55.228	(4.815)
IGPM	3.360	(1.294)	4.780	(1.000)
TJLP	1.030	(37)	9.852	(45)
Ações	12.858	(606)	-	-
Dólar - Hedge	-	347	51.167	(114)
Contratos de opções:				
Compromissos de venda	2.808	1.036	-	-
Ações	2.808	1.036	-	-
Compromissos de compra	2.808	(2.400)	-	-
Ações	2.808	(2.400)	-	-

Notas Explicativas

	Banco Sofisa			
	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)
	30/09/2012		31/12/2011	
Contratos de Futuros:				
Compromissos de compra	129.129	-	344.782	-
DI - Depósitos Interfinanceiros	21.000	-	340.500	-
Dólar	108.129	-	-	-
Índice	-	-	4.282	-
Compromissos de venda	476.573	75.901	520.456	39.777
DI - Depósitos Interfinanceiros	6.000	-	323.000	-
Dólar	394.057	-	157.453	-
Ações - Termo	76.516	75.901	40.003	39.777
Contratos de "Swap":				
Posição ativa	349.049	51.245	347.037	21.854
CDI	35.325	-	69.861	3
Euro - Hedge	41.523	6.412	41.523	3.282
Dólar - Hedge	272.201	44.833	235.653	18.569
Posição passiva	349.049	(4.918)	449.371	(16.344)
CDI	313.725	(1.564)	328.344	(10.370)
Préfixado	18.076	(1.764)	55.228	(4.815)
IGPM	3.360	(1.294)	4.780	(1.000)
TJLP	1.030	(37)	9.852	(45)
Ações	12.858	(606)	-	-
Dólar - Hedge	-	347	51.167	(114)
Contratos de opções:				
Compromissos de venda	2.808	1.013	-	-
Ações	2.808	1.013	-	-
Compromissos de compra	2.808	(2.400)	-	-
Ações	2.808	(2.400)	-	-

Notas Explicativas

Os instrumentos financeiros derivativos por vencimento, em 30 de setembro de 2012 e 31 de dezembro de 2011, têm a seguinte composição:

	Sofisa Consolidado							
	30/09/2012						31/12/2011	
	Até 1 mês	De 1 a 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 a 12 Meses	De 1 a 3 Anos	Acima de 3 anos	Total	
Compensação								
Contratos de futuros	217.274	284.912	-	22.000	5.000	-	529.186	825.235
Contratos de "Swap"	2.711	60.714	3.744	5.760	250.698	25.422	349.049	398.204
Contratos de Opção	-	748	-	-	-	-	748	-
Contratos de Termo	30.484	46.032	-	-	-	-	76.516	40.003
Total - 30/09/2012	250.469	392.406	3.744	27.760	255.698	25.422	955.499	1.263.442
Total - 31/12/2011	96.661	173.446	20.355	173.595	680.392	118.993	1.263.442	1.263.442
- Posição ativa								
Contratos de "Swap"	-	8.705	-	-	46.395	4.919	60.019	32.022
Contratos de Opções	-	1.036	-	-	-	-	1.036	-
Contratos de Termo	15.605	60.296	-	-	-	-	75.901	39.777
Total - 30/09/2012	15.605	70.037	-	-	46.395	4.919	136.956	71.799
Total - 31/12/2011	39.037	740	-	-	26.163	5.859	71.799	71.799
- Posição passiva								
Contratos de "Swap"	382	760	333	339	5.502	-	7.316	16.344
Contratos de Opção	-	2	-	-	-	-	2	-
Total - 30/09/2012	382	762	333	339	5.502	-	7.318	16.344
Total - 31/12/2011	550	1.016	1.275	1.904	1.231	10.368	16.344	16.344

	Banco Sofisa							
	30/09/2012						31/12/2011	
	Até 1 mês	De 1 a 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 a 12 Meses	De 1 a 3 Anos	Acima de 3 anos	Total	
Compensação								
Contratos de futuros	217.274	284.912	-	22.000	5.000	-	529.186	825.235
Contratos de "Swap"	2.711	60.714	3.744	5.760	250.698	25.422	349.049	398.204
Contratos de Opções	-	748	-	-	-	-	748	-
Contratos de Termo	30.484	46.032	-	-	-	-	76.516	40.003
Total - 30/09/2012	250.469	392.406	3.744	27.760	255.698	25.422	955.499	1.263.442
Total - 31/12/2011	96.661	173.446	20.355	173.595	680.392	118.993	1.263.442	1.263.442
- Posição ativa								
Contratos de "Swap"	-	8.705	-	-	29.953	12.588	51.246	21.854
Contratos de Opções	-	1.012	-	-	-	-	1.012	-
Contratos de Termo	15.605	60.296	-	-	-	-	75.901	39.777
Total - 30/09/2012	15.605	70.013	-	-	29.953	12.588	128.159	61.631
Total - 31/12/2011	39.037	740	-	-	15.995	5.859	61.631	61.631
- Posição passiva								
Contratos de "Swap"	382	760	333	339	5.502	-	7.316	16.344
Contratos de Opções	-	2	-	-	-	-	2	-
Total - 30/09/2012	382	762	333	339	5.502	-	7.318	16.344
Total - 31/12/2011	550	1.016	1.275	1.904	1.231	10.368	16.344	16.344

Notas Explicativas

Hedge de risco de mercado

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

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

Banco Sofisa e Consolidado					
	30/09/2012			31/12/2011	
	Valor referencial dos contratos		Valor de mercado	Ajuste Mercado	Ajuste Mercado
Derivativos usados como "hedge" de valor justo		Valor na curva			
Instrumentos de "Hedge"					
Posição ativa - Dólar e Euro					
Contratos de "Swap" - Dólar	301.622	317.574	324.135	6.561	(1.976)
Contratos de "Swap" - Euro	41.523	49.300	49.529	229	(437)
Total	343.145	366.874	373.664	6.790	(2.413)
Objetos de "Hedge"					
Captações no exterior em moeda estrangeira - Dólar e Euro					
Empréstimos e repasses no exterior-Dólar	301.622	317.553	324.148	(6.595)	(1.948)
Empréstimos e repasses no exterior-Euro	41.523	49.291	49.528	(237)	(437)
Total	343.145	366.844	373.676	(6.832)	(2.385)

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

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	30/09/2011	30/09/2012	30/09/2011
Swap	(810)	1.441	118	(2.373)
Futuro - DI	361	(3.570)	361	(3.570)
Futuro - DDI	-	1.035	-	1.035
Futuro - Índice	(144)	111	(144)	111
Futuro - Dolar	(23.101)	125	(28.339)	125
Resultado Day Trade	(357)	8.553	(357)	3.460
Termo	1.671	89	1.670	89
Opções - Ações	1.243	(1.918)	1.243	917
Derivativos de Créditos	(1.394)	(3.218)	-	-
Opções - Ativos Financeiros	-	(8)	-	(8)
Total	(22.531)	2.640	(25.448)	(214)

Notas Explicativas

i) Derivativos de crédito (Credit Default Swap – CDS)

Nos exercícios de 2008 e 2009 a Sofisa CFI adquiriu carteiras de crédito sem coobrigação de outra instituição financeira por meio de instrumento particular de acordo para cessão onerosa de créditos e outras avenças. Este contrato incluía um derivativo de crédito que tem como objetivo exclusivo minimizar a exposição ao risco de crédito desta carteira.

O derivativo de crédito garante a Sofisa CFI o valor de aquisição da carteira de créditos atualizado pela taxa DI ou o valor de aquisição da carteira de créditos adicionado a 50% do rendimento, deduzido das provisões para créditos de liquidação duvidosa, dos dois o maior.

	Sofisa Consolidado		
	30/09/2012		
	Valor atual da carteira	Saldo conta gráfica	Ajuste MTM a receber
Swaps de créditos cujos ativos subjacentes são:			
Operações de crédito			
Crédito ao consumidor (Sem coobrigação)	459	9.233	8.774
Total	459	9.233	8.774

	Sofisa Consolidado		
	31/12/2011		
	Valor atual da carteira	Saldo conta gráfica	Ajuste MTM a receber
Swaps de créditos cujos ativos subjacentes são:			
Operações de crédito			
Crédito ao consumidor (Sem coobrigação)	5.018	15.186	10.168
Total	5.018	15.186	10.168

8 Relações interfinanceiras

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

Notas Explicativas

9 Operações de crédito, arrendamento mercantil e outros créditos (valores a receber pela venda de bens e câmbio)**a. Composição por tipo de operação**

	30/09/2012		31/12/2011	
	Sofisa consolidado	Banco Sofisa	Sofisa consolidado	Banco Sofisa
Operações de crédito	1.662.203	1.660.312	1.937.384	1.931.438
Operações de arrendamento mercantil	60.285	60.285	110.156	110.156
Outros Créditos	73.365	73.365	71.565	71.565
Eliminação dos efeitos da cessão de crédito com a controlada Sofisa CFI	-	-	(4.785)	-
Total da carteira de operações de crédito	1.795.853	1.793.962	2.114.320	2.113.159

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												
	30/09/2012						31/12/2011						
	Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)												
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Curto prazo:	23.550	103.572	590.732	476.817	36.664	590	6.673	6.588	3.516	1.248.702	81	1.365.696	79
De 0 a 14 dias	1.584	8.044	80.292	54.333	7.899	62	10	83	355	152.662		144.996	
De 15 a 30 dias	1.520	5.715	129.468	83.340	4.418	-	941	597	438	226.437		211.960	
De 31 a 60 dias	2.398	46.933	106.964	127.830	6.711	48	636	587	320	292.427		326.887	
De 61 a 90 dias	1.879	12.622	130.656	103.294	938	48	636	558	324	250.955		296.989	
De 91 a 180 dias	6.609	18.268	60.196	48.564	2.309	144	1.907	1.609	795	140.401		180.521	
De 181 a 360 dias	9.560	11.990	83.156	59.456	14.389	288	2.543	3.154	1.284	185.820		204.343	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Longo prazo:	8.927	26.709	72.046	83.805	17.088	1.887	2	14.554	2.958	227.976	15	299.272	17
Acima de 360 dias	8.927	26.709	72.046	83.805	17.088	1.887	2	14.554	2.958	227.976		299.272	
Total normal	32.477	130.281	662.778	560.622	53.752	2.477	6.675	21.142	6.474	1.476.678	96	1.664.968	96
Vencido:	-	-	5.458	21.170	9.580	324	5.080	6.493	18.491	66.596	4	68.347	4
Até 14 dias	-	-	5.042	6.046	885	-	632	541	265	13.411		15.448	
De 15 a 30 dias	-	-	416	3.847	286	72	10	21	101	4.753		7.364	
De 31 a 60 dias	-	-	-	11.153	688	44	639	639	837	14.000		9.793	
De 61 a 90 dias	-	-	-	36	6.456	46	815	573	609	8.535		3.783	
De 91 a 180 dias	-	-	-	88	1.265	162	2.984	4.229	2.265	10.993		12.769	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	490	13.503	13.993		17.128	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	911	911		2.062	
Total	32.477	130.281	668.236	581.792	63.332	2.801	11.755	27.635	24.965	1.543.274	100	1.733.315	100

Notas Explicativas

Sofisa consolidado e Banco Sofisa													
Operações de arrendamento mercantil													
30/09/2012										31/12/2011			
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)													
AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%	
Curto prazo:	-	15.671	1.679	15.066	1.480	364	370	241	1.539	36.410	60	67.799	62
De 0 a 14 dias	-	1.642	208	983	116	20	24	18	93	3.104		4.211	
De 15 a 30 dias	-	1.131	12	525	51	31	24	17	96	1.887		3.061	
De 31 a 60 dias	-	1.838	201	1.480	145	38	40	25	171	3.938		6.870	
De 61 a 90 dias	-	1.685	181	1.475	142	40	40	26	158	3.747		6.479	
De 91 a 180 dias	-	3.914	439	3.809	393	103	101	61	407	9.227		18.335	
De 181 a 360 dias	-	5.461	638	6.794	633	132	141	94	614	14.507		28.843	
Longo prazo:	-	5.585	571	10.245	497	144	139	83	517	17.781	30	35.906	33
Acima de 360 dias	-	5.585	571	10.245	497	144	139	83	517	17.781		35.906	
Total normal	-	21.256	2.250	25.311	1.977	508	509	324	2.056	54.191	90	103.705	95
Vencido:	-	2	416	2.038	470	347	365	287	2.169	6.094	10	6.451	5
Até 14 dias	-	-	1	611	59	30	28	18	95	842		599	
De 15 a 30 dias	-	2	415	447	88	31	29	21	106	1.139		1.458	
De 31 a 60 dias	-	-	-	782	117	69	63	43	213	1.287		1.429	
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	206	78	68	42	214	608		666	
De 91 a 180 dias	-	-	-	198	-	137	177	163	666	1.341		1.185	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	2	-	-	870	872		1.005	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5		109	
Total	-	21.258	2.666	27.349	2.447	855	874	611	4.225	60.285	100	110.156	100

Sofisa consolidado e Banco Sofisa												
Outros créditos (valores a receber pela venda de bens e câmbio)												
30/09/2012										31/12/2011		
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)												
AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Curto prazo:	-	17.682	21.679	31.444	-	-	-	-	70.805	97	54.911	77
De 0 a 14 dias	-	-	4.244	3.541	-	-	-	-	7.785		478	
De 15 a 30 dias	-	-	2.130	4.964	-	-	-	-	7.094		5.956	
De 31 a 60 dias	-	-	1.863	9.946	-	-	-	-	11.809		13.173	
De 61 a 90 dias	-	593	2.542	985	-	-	-	-	4.120		9.078	
De 91 a 180 dias	-	12.045	6.720	12.008	-	-	-	-	30.773		19.504	
De 181 a 360 dias	-	5.044	4.180	-	-	-	-	-	9.224		6.722	
Longo prazo:	-	-	201	-	-	-	-	-	201	3	16.624	23
Acima de 360 dias	-	-	201	-	-	-	-	-	201		16.624	
Total normal	-	17.682	21.880	31.444	-	-	-	-	71.006	100	71.535	100
Vencido:	-	-	265	1.162	932	-	-	-	2.359	-	30	-
Até 14 dias	-	-	61	1.162	-	-	-	-	1.223		-	
De 15 a 30 dias	-	-	204	-	932	-	-	-	1.136		-	
De 31 a 60 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		30	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Total	-	17.682	22.145	32.606	932	-	-	-	73.365	100	71.565	100

Notas Explicativas

Sofisa Consolidado													
Operações de crédito direto ao consumidor													
30/09/2012											31/12/2011		
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)													
AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%	
Curto prazo:	116	54.147	3.168	3.069	1.383	831	480	455	3.475	67.124	56	94.327	48
De 0 a 14 dias	-	3.840	265	133	62	38	24	26	189	4.577		6.043	
De 15 a 30 dias	29	2.112	60	202	90	54	24	19	171	2.761		3.963	
De 31 a 60 dias	29	5.255	320	294	131	73	46	43	326	6.517		10.909	
De 61 a 90 dias	29	5.254	307	299	136	80	45	42	331	6.523		9.923	
De 91 a 180 dias	29	14.565	850	821	378	224	128	121	933	18.049		25.915	
De 181 a 360 dias	-	23.121	1.366	1.320	586	362	213	204	1.525	28.697		37.574	
Longo prazo:	-	35.130	2.061	2.183	980	556	341	299	2.661	44.211	38	92.253	46
Acima de 360 dias	-	35.130	2.061	2.183	980	556	341	299	2.661	44.211		92.253	
Total normal	116	89.277	5.229	5.252	2.363	1.387	821	754	6.136	111.335	94	186.580	94
Vencido:	-	1	471	969	607	528	406	384	4.228	7.594	6	12.704	6
Até 14 dias	-	-	1	254	93	56	29	19	144	596		867	
De 15 a 30 dias	-	1	469	200	90	57	44	41	206	1.108		1.755	
De 31 a 60 dias	-	-	1	514	206	131	75	58	377	1.362		1.954	
De 61 a 90 dias	-	-	-	1	218	130	78	62	387	876		1.278	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	154	180	204	1.242	1.780		2.885	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	1.701	1.701		3.259	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	171	171		706	
Total	116	89.278	5.700	6.221	2.970	1.915	1.227	1.138	10.364	118.929	100	199.284	100

Banco Sofisa													
Operações de crédito direto ao consumidor													
30/09/2012											31/12/2011		
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)													
AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%	
Curto prazo:	116	53.208	3.084	3.045	1.294	822	478	451	3.450	65.948	54	95.637	48
De 0 a 14 dias	-	3.810	265	133	62	38	24	26	189	4.547		5.853	
De 15 a 30 dias	29	2.055	55	200	85	54	24	19	169	2.690		3.704	
De 31 a 60 dias	29	5.151	310	289	121	72	46	42	323	6.383		10.489	
De 61 a 90 dias	29	5.142	297	295	125	78	45	42	328	6.381		9.505	
De 91 a 180 dias	29	14.261	822	814	347	221	127	119	925	17.665		24.848	
De 181 a 360 dias	-	22.789	1.335	1.314	554	359	212	203	1.516	28.282		41.238	
Longo prazo:	-	34.744	2.020	2.182	940	556	340	297	2.642	43.721	40	90.717	46
Acima de 360 dias	-	34.744	2.020	2.182	940	556	340	297	2.642	43.721		90.717	
Total normal	116	87.952	5.104	5.227	2.234	1.378	818	748	6.092	109.669	94	186.354	94
Vencido:	-	1	466	959	586	515	398	369	4.075	7.369	6	11.769	6
Até 14 dias	-	-	1	252	91	55	28	17	143	587		820	
De 15 a 30 dias	-	1	464	200	86	56	44	41	203	1.095		1.647	
De 31 a 60 dias	-	-	1	507	199	129	74	56	367	1.333		1.826	
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	210	129	77	60	376	852		1.180	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	146	175	195	1.193	1.709		2.610	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	1.634	1.634		2.995	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	159	159		691	
Total	116	87.953	5.570	6.186	2.820	1.893	1.216	1.117	10.167	117.038	100	198.123	100

Total Geral Consolidado	32.593	258.499	698.747	647.968	69.681	5.571	13.856	29.384	39.554	1.795.853		2.114.320	
Total Geral Banco Sofisa	32.593	257.174	698.617	647.933	69.531	5.549	13.845	29.363	39.357	1.793.962		2.113.159	

Notas Explicativas**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	
	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
Setor público	20.248	42.000	20.248	42.000
Setor privado - Pessoas jurídicas	1.587.283	1.759.517	1.587.213	1.759.378
Alimentos	150.184	165.536	150.184	165.536
Autopeças	28.029	27.188	28.029	27.188
Cana, açúcar e álcool	38.452	56.500	38.452	56.500
Comércio	169.072	169.230	169.072	169.230
Comunicação	40.315	48.023	40.315	48.023
Construção	171.930	152.164	171.930	152.164
Couro e calçados	22.980	15.629	22.980	15.629
Distribuidora de veículos e peças	255	2.682	255	2.682
Eletroeletrônica	109.629	134.051	109.629	134.051
Farmacêuticos	8.384	7.917	8.384	7.917
Informática e telecomunicações	7.065	11.851	7.065	11.851
Madeira e móveis	26.097	31.962	26.097	31.962
Mecânica	29.242	19.944	29.242	19.944
Metalurgia e mineração	110.054	104.145	110.054	104.145
Papel e celulose	79.436	90.641	79.436	90.641
Plásticos e borracha	93.270	113.456	93.270	113.456
Química e petroquímica	47.732	36.537	47.732	36.537
Serviços gerais	177.142	193.508	177.072	193.369
Têxtil e confecções	104.778	124.909	104.778	124.909
Transportes e armazenagem	97.560	126.837	97.560	126.837
Agropecuária	19.433	18.279	19.433	18.279
Bebidas	24.280	26.318	24.280	26.318
Cessão de Crédito	31.964	82.210	31.964	82.210
Setor privado - Pessoas físicas	188.322	312.803	186.501	311.781
Total operações de crédito e arrendamento mercantil	1.795.853	2.114.320	1.793.962	2.113.159

d. Diversificação por tipo de produto

	Sofisa Consolidado												
	30/09/2012										31/12/2011		
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Capital de giro	9.368	55.489	232.598	215.494	44.681	2.648	9.726	24.853	14.563	609.420	34	749.614	35
Títulos descontados	-	5.483	54.064	62.099	6.880	-	138	252	411	129.327	7	117.922	6
Financiamentos adquiridos	23.108	1.026	1.607	5.034	-	-	-	-	849	31.624	2	71.434	3
Financiamentos a importação	-	12.434	44.934	5.538	-	-	-	-	-	62.906	4	37.678	2
Financiamentos a exportação	-	-	39.120	28.100	542	-	-	-	-	67.762	4	62.574	3
Conta garantida	-	51.298	278.339	252.385	11.054	118	1.877	2.453	7.984	605.508	34	633.583	30
Adiantamento a depositantes	1	9	546	216	58	36	13	78	711	1.668	-	1.357	-
Cheque empresa	-	1.390	11.850	9.743	118	-	-	-	-	23.101	1	19.117	1
Cheque especial	-	1.655	169	169	-	-	-	-	-	1.993	-	1.468	0
Financiamentos BNDES	-	533	2.359	1.585	-	-	-	-	300	4.777	-	13.523	1
Operações de arrendamento	-	21.257	2.668	27.348	2.447	854	876	610	4.225	60.285	3	110.156	5
Empréstimos consignados / CDC	116	46.707	1.187	660	779	316	280	342	2.619	53.006	3	95.639	5
Outros créditos e câmbio	-	17.682	22.145	32.606	932	-	-	-	-	73.365	4	71.565	3
Compror	-	-	504	-	-	-	-	-	-	504	-	6.405	-
Finame	-	965	2.143	1.428	-	-	-	-	148	4.684	1	11.162	1
Veículos	-	42.571	4.514	5.563	2.190	1.599	946	796	7.744	65.923	3	111.123	5
Total geral	32.593	258.499	698.747	647.968	69.681	5.571	13.856	29.384	39.554	1.795.853	100	2.114.320	100

Notas Explicativas

	30/09/2012										31/12/2011		
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Capital de giro	-	55.490	233.102	215.494	44.681	2.648	9.863	25.105	14.975	601.358	34	851.907	35
Títulos descontados	-	5.483	54.064	62.099	6.880	-	943	780	7.640	137.889	8	84.583	4
Financiamentos adquiridos	-	1.026	1.608	5.034	-	-	-	-	849	8.517	0	209.708	9
Financiamentos a importação	116	12.434	44.934	5.538	-	-	-	-	-	63.022	4	55.547	3
Financiamentos a exportação	-	-	39.120	28.100	542	-	-	-	-	67.762	4	-	-
Conta garantida	-	51.298	278.339	252.385	11.054	118	1.877	2.453	7.983	605.507	34	511.668	21
Adiantamento a depositantes	1	9	546	216	58	35	13	78	711	1.667	-	267	-
Cheque empresa	-	1.390	11.849	9.743	-	-	-	-	-	22.982	1	13.443	1
Cheque especial	-	1.655	169	169	-	-	-	-	-	1.993	-	1.443	-
Financiamentos BNDES	-	533	2.359	1.585	-	-	-	-	300	4.777	0	35.760	1
Operações de arrendamento	-	21.257	2.668	27.348	2.447	853	876	610	4.225	60.284	3	205.634	8
Empréstimos consignados / CDC	32.476	45.697	1.092	645	798	306	273	337	2.526	84.150	5	223.964	9
Outros créditos e câmbio	-	17.682	22.145	32.606	932	-	-	-	-	73.365	4	25.351	1
Compror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	790	-
Finame	-	965	2.143	1.428	-	-	-	-	148	4.684	0	21.026	1
Veículos	-	42.255	4.479	5.543	2.139	1.589	-	-	-	56.005	3	180.725	7
Total geral	32.593	257.174	698.617	647.933	69.531	5.549	13.845	29.363	39.357	1.793.962	100	2.421.816	100

e. Diversificação por tipo de garantia recebida

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
Duplicatas	856.540	1.004.461	856.540	1.004.461
Notas promissórias	116.195	106.337	116.195	106.337
Cheques pré-datados	30.203	33.058	30.203	33.058
Recebíveis de aluguéis e imóveis	227.944	264.413	227.944	264.413
Coo brigação de instituições financeiras	36.589	50.697	36.589	50.697
Alienação fiduciária de imóveis	78.214	90.004	78.214	90.004
Warrant e Penhor Mercantil	18.313	3.081	18.313	3.081
Saques de empresas do exterior	21.523	9.997	21.523	9.997
Contratos e Travas de Domicílio Bancário	10.935	28.609	10.935	28.609
Consignação de folha de pagamento / CDC	52.261	96.078	52.261	93.230
Investimentos financeiros	87.795	71.265	87.795	71.265
Alienação - maquinas e equipamentos	4.324	8.355	4.324	8.355
Alienação fiduciária de Veículos	255.017	347.965	253.126	349.652
Total	1.795.853	2.114.320	1.793.962	2.113.159

f. Concentração dos principais devedores

	Sofisa Consolidado			
	30/09/2012		31/12/2011	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Principal devedor	30.986	1,73	30.291	1,43
10 maiores clientes	258.292	14,40	235.653	11,15
20 maiores clientes	432.670	24,12	405.437	19,18
50 maiores clientes	760.055	42,37	743.184	35,15
100 maiores clientes	1.078.141	60,04	1.075.709	50,88

Notas Explicativas

Banco Sofisa

	30/09/2012		31/12/2011	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Principal devedor	30.986	1,73	30.291	1,43
10 maiores clientes	258.292	14,40	235.653	11,15
20 maiores clientes	432.670	24,12	405.437	19,18
50 maiores clientes	760.055	42,37	743.184	35,15
100 maiores clientes	1.078.141	60,10	1.075.709	50,88

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	30/09/2012				31/12/2011							
	Operações de crédito com pequenas e médias empresas		Operações de crédito direto ao consumidor		Operações de arrendamento mercantil		Outros créditos valores a receber e câmbio		Total			
	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída		
AA	32.477	-	116	-	-	-	-	-	32.593	-	47.098	-
A	130.281	651	89.278	446	21258	106	17.682	88	258.499	1292	337.928	1709
B	668.236	6.291	5.700	57	2.666	27	22.145	612	698.747	6.987	826.213	8.264
C	581.792	16.572	6.221	187	27.349	820	32.606	1860	647.968	19.439	746.865	22.412
D	63.332	6.279	2.970	297	2.447	245	932	147	69.681	6.968	53.611	5.369
E	2.801	840	1.915	575	855	257	-	-	5.571	1.671	14.408	4.344
F	11.755	5.878	1.227	614	874	437	-	-	13.856	6.928	7.309	3.685
G	27.635	21.207	1.138	797	611	428	-	-	29.384	22.431	30.866	23.854
H	24.965	24.965	10.364	10.364	4.225	4.225	-	-	39.554	39.554	50.022	50.022
	1.543.274	82.683	118.929	13.336	60.285	6.544	73.365	2.708	1.795.853	105.271	2.114.320	119.659

Banco Sofisa												
Níveis	30/09/2012				31/12/2011							
	Operações de crédito com pequenas e médias empresas		Operações de crédito direto ao consumidor		Operações de arrendamento mercantil		Outros créditos valores a receber e câmbio		Total			
	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída		
AA	32.477	-	116	-	-	-	-	-	32.593	-	47.106	-
A	130.281	651	87.953	440	21258	106	17.682	88	257.174	1.286	338.252	1.691
B	668.236	6.291	5.570	56	2.666	27	22.145	612	698.617	6.986	826.155	8.262
C	581.792	16.572	6.186	186	27.349	820	32.606	1860	647.933	19.438	746.686	22.401
D	63.332	6.279	2.820	282	2.447	245	932	147	69.531	6.953	53.562	5.356
E	2.801	840	1.893	568	855	257	-	-	5.549	1.665	14.222	4.266
F	11.755	5.878	1.216	608	874	437	-	-	13.845	6.923	7.024	3.512
G	27.635	21.206	1.117	782	611	428	-	-	29.363	22.415	30.803	23.424
H	24.965	24.965	10.167	10.167	4.225	4.225	-	-	39.357	39.357	49.349	49.349
	1.543.274	82.682	117.038	13.088	60.285	6.544	73.365	2.708	1.793.962	105.022	2.113.159	118.260

Notas Explicativas**b. Movimentação da provisão**

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
Saldo inicial	119.659	132.619	118.260	128.711
Aumento na provisão	42.397	37.322	42.030	35.532
Provisão adicional (a)	1.861	1.861	1.861	1.861
Créditos baixados	(58.646)	(52.143)	(57.129)	(47.844)
Saldo final	105.271	119.659	105.022	118.260
Recuperação	12.686	15.746	11.097	14.892

(a) O Banco efetuou uma provisão adicional ao estabelecido pela Resolução nº 2.682/99 no montante de R\$ 1.861 referente a operações de Capital de Giro, classificada no rating G em 30/06/2012.

c. Composição da provisão por tipo de operação

	Valor provisionado			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
Capital de giro	51.154	59.896	51.816	59.977
Títulos descontados	3.775	3.892	11.777	3.892
Aquisição de direitos creditórios com coobrigação	1.021	301	1.021	301
Financiamento a importação	678	1.097	678	1.163
Financiamento a exportação	1.288	1.163	1.288	1.097
Conta garantida	22.392	18.133	22.391	18.133
Adiantamento a depositantes	801	819	800	819
Cheque empresa	430	515	418	515
Cheque especial	15	14	15	14
BNDES	374	449	374	449
Operações de arrendamento	6.544	8.059	6.544	8.059
Empréstimos consignados/cdc	5.298	10.341	5.190	9.776
Finame	1.381	1.352	1.381	1.352
Outros créditos (valores a receber p/ vda .de bens e câmbio)	5	118	-	37
Compror	217	1.435	217	1.435
Veículos	9.898	12.074	1.113	11.242
Total geral	105.271	119.659	105.022	118.261

Notas Explicativas

11 Carteira de câmbio

	<u>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</u>	
	<u>30/09/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
Ativo - Outros créditos	117.871	77.996
Câmbio comprado a liquidar	108.685	66.090
Direitos sobre venda de câmbio	7.976	11.360
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebida	(682)	(1.008)
Rendas a receber adiantamentos concedidos	1.892	1.554
Passivo - Outras obrigações	41.880	19.232
Câmbio vendido a liquidar	7.976	11.348
Obrigações por compra de câmbio	105.174	61.241
(-) Adiantamentos sobre contrato de câmbio (nota 9.a)	(71.270)	(53.357)

12 Imposto de renda e contribuição social

	<u>SOFISA CONSOLIDADO</u>		<u>BANCO SOFISA</u>	
	<u>30/09/2012</u>	<u>30/09/2011</u>	<u>30/09/2012</u>	<u>30/09/2011</u>
Lucro/(Prejuízo) antes do IRE e CS	32.548	1.606	22.432	(3.868)
Participações	(5.638)	(8.189)	(3.500)	(8.189)
	26.910	(6.583)	18.932	(12.057)
Imposto de Renda (15%)	(4.037)	987	(2.840)	1.809
Imposto de Renda adicional (10%)	(2.945)	(2.945)	(1.875)	1.224
Contribuição Social (15%)	(4.037)	987	(2.840)	1.809
Imposto de Renda e Contribuição Social	(11.018)	(970)	(7.555)	4.841
Adições e Exclusões permanentes	8.976	24.618	13.491	25.659
IR sobre Juros de Capital Próprio - JCP	4.800	30.938	4.800	30.938
Resultado positivo da equivalência patrimonial	913	2.358	7.233	9.280
Outras	3.263	(8.678)	1.458	(14.559)
Despesa de I. de Renda e C. Social	(2.042)	23.648	5.936	30.500

Notas Explicativas

13 Outros créditos – Diversos

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2012			31/12/2011		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Adiantamentos e antecipações salariais	2.743	-	2.743	4.487	-	4.487
Crédito tributário (a)	124.649	117.791	242.440	76.368	159.285	235.653
Devedores por compras de valores e bens	2.231	-	2.231	19.689	-	19.689
Devedores por depósitos em garantias (nota 21.c)	-	37.075	37.075	-	17.327	17.327
Imposto de renda a compensar/recuperar	13.955	-	13.955	4.820	-	4.820
Contribuição social a compensar/recuperar	6.076	-	6.076	2.388	-	2.388
Pis/cofins a compensar	401	-	401	294	-	294
INSS - SAT a compensar	-	2.247	2.247	-	2.174	2.174
Opções por incentivos fiscais	8	-	8	8	-	8
Direitos a rec. Op.vda/transf.ativos financeiros	-	-	-	-	10.795	10.795
Valores a receber venda de bens de subsidiárias	2.561	24.919	27.480	3.405	33.130	36.535
Devedores diversos - Exterior	1.764	-	1.764	26.744	-	26.744
Devedores diversos - País	10.069	-	10.069	14.669	-	14.669
Total	164.457	182.032	346.489	152.872	222.711	375.583

	Banco Sofisa					
	30/09/2012			31/12/2011		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Adiantamentos e antecipações salariais	1.067	-	1.067	471	-	471
Crédito tributário (a)	121.845	112.750	234.595	73.796	152.343	226.139
Devedores por compras de valores e bens	203	-	203	16.654	-	16.654
Devedores por depósitos em garantias (nota 21.c)	-	29.413	29.413	-	10.641	10.641
Imposto de renda a compensar/recuperar	10.738	-	10.738	1.130	-	1.130
Contribuição social a compensar/recuperar	4.715	-	4.715	395	-	395
Pis/cofins a compensar	192	-	192	108	-	108
INSS - SAT a compensar	-	2.245	2.245	-	2.174	2.174
Direitos a rec. Op.vda/transf.ativos financeiros	-	-	-	-	10.795	10.795
Devedores diversos - Exterior	1.764	-	1.764	26.744	-	26.744
Devedores diversos - País	7.734	-	7.734	10.428	-	10.428
Total	148.258	144.408	292.666	129.726	175.953	305.679

Total

(a) Crédito tributário

Notas Explicativas

A estimativa de realização e o valor presente dos créditos tributários e da contribuição social a compensar, decorrente da Medida Provisória nº 2158-35, de 24 de agosto de 2001, existentes em 30 de setembro de 2012, de acordo com a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, com base no histórico de rentabilidade e em estudo técnico de viabilidade, segregado em função das origens e desembolsos efetuados, são:

Sofisa Consolidado				
Créditos tributários				
	31/12/2011	Realização/reversão	Constituição	30/09/2012
Prejuízos fiscais	143.164	(18.115)	3.490	128.539
Proveniente da exclusão da Superveniência de Depreciação	99.057	(11.416)	719	88.360
Proveniente das operações	44.107	(6.698)	2.771	40.180
Diferenças temporárias:				
Créditos de liquidação duvidosa	26.067		24.259	38.886
Contingências tributárias	2.365	-	2.890	5.255
Processos trabalhistas	153	-	123	276
Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002	7.144	(640)	1.652	8.156
Provisão para impairment de BNDU/Outras	4.953	(4.362)	2.943	3.534
Eliminação dos efeitos tributários sobre ajustes entre ligadas	574	(574)	-	-
Reversão de Crédito Tributário	-	(84.941)	84.941	-
Total das diferenças temporárias	41.256	(101.957)	116.808	56.107
Total do crédito tributário de Imposto de Renda	184.420	(120.072)	120.298	184.646
Base de cálculo negativa de CSLL	26.478	(4.010)	1.661	24.129
Diferenças temporárias:				
Créditos de liquidação duvidosa	15.640	(6.863)	14.555	23.332
Contingências tributárias	1.419	-	1.734	3.153
Processos trabalhistas	92	-	73	165
Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002	4.287	(384)	991	4.894
Provisão para impairment de BNDU/Outras	2.972	(2.618)	1.767	2.121
Eliminação dos efeitos tributários sobre ajustes entre ligadas	344	(344)	-	-
Total das diferenças temporárias	24.753	(10.208)	19.120	33.666
Contribuição social a compensar decorrente da opção prevista no artigo 8o. da Medida Provisória no. 2.158-35 de 24/08/2001	51.230	(14.217)	20.781	57.794
Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL	235.650	(134.288)	141.079	242.440

Ano de Realização	Créditos Tributários				CSLL		Total Contribuição Social
	Diferenças Temporárias	Prejuízo Fiscal	Prejuízo Fiscal - Superveniência	Total Imposto de Renda	Diferenças Temporárias	Base Negativa	
2012	32.806	16.033	15.541	64.380	19.684	9.617	29.301
2013	7.449	19.460	18.866	45.775	4.470	11.691	16.161
2014	4.440	3.508	19.778	27.726	2.664	2.114	4.777
2015	2.967	845	21.490	25.302	1.780	507	2.287
2016	8.444	334	12.685	21.463	5.067	200	5.268
Total	56.106	40.180	88.360	184.646	33.665	24.129	57.794
Valor presente	46.580	34.266	64.915	145.761	27.959	20.565	48.525

Notas Explicativas

Banco Sofisa				
Créditos tributários				
	31/12/2011	Realização/reversão	Constituição	30/09/2012
Prejuízos fiscais	139.787	(17.753)	3.490	125.523
Proveniente da exclusão da Superveniência de Depreciação	99.057	(11.416)	719	88.360
Proveniente das operações	40.730	(6.337)	2.771	37.163
Diferenças temporárias:				
Créditos de liquidação duvidosa	25.817	(11.250)	24.257	38.824
Contingências tributárias	663	-	2.798	3.461
Processos trabalhistas	153	-	123	276
Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002	7.144	(640)	1.652	8.156
Provisão para impairment de BNDU/Outras	4.918	(4.344)	2.937	3.511
Total das diferenças temporárias	38.695	(16.234)	31.767	54.229
Total do crédito tributário de Imposto de Renda	178.482	(33.987)	35.257	179.752
Base de cálculo negativa de CSLL	24.438	(3.794)	1.662	22.306
Diferenças temporárias:				
Créditos de liquidação duvidosa	15.490	(6.750)	14.554	23.294
Contingências tributárias	398	-	1.679	2.077
Processos trabalhistas	92	-	73	165
Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002	4.287	(384)	991	4.894
Provisão para impairment de BNDU/Outras	2.951	(2.607)	1.763	2.107
Total das diferenças temporárias	23.218	(9.741)	19.060	32.537
Contribuição social a compensar decorrente da opção prevista no artigo 8o. da Medida Provisória no. 2.158-35 de 24/08/2001	47.656	(13.535)	20.722	54.843
Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL	226.138	(47.522)	55.979	234.595

Ano de Realização	Créditos Tributários						
	Diferenças Temporárias	Prejuízo Fiscal	IRPJ Prejuízo Fiscal - Superveniência	Total Imposto de Renda	Diferenças Temporárias	CSLL Base Negativa	Total Contribuição Social
2012	32.748	15.541	15.541	63.830	19.649	9.324	28.973
2013	5.646	18.866	18.866	43.378	3.387	11.319	14.706
2014	4.437	2.756	19.778	26.971	2.662	1.663	4.325
2015	2.955	-	21.490	24.445	1.773	-	1.773
2016	8.443	-	12.685	21.128	5.066	-	5.066
Total	54.229	37.163	88.360	179.752	32.537	22.306	54.843
Valor presente	48.662	34.309	72.923	155.894	29.197	20.592	49.789

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

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

Notas Explicativas

14 Outros valores e bens

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
Imóveis	35.358	44.894	35.358	14.424
Veículos	21.166	25.651	21.063	25.277
Outros (a)	30.295	3.224	197	3.225
(-)Provisão p/ desvalorização	(6.817)	(7.605)	(6.738)	(7.464)
Total de Bens não de uso	80.002	66.164	49.880	35.462

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
Despesas com seguro	122	89	122	89
Comissões pagas aos correspondentes	4.469	12.978	4.446	10.440
Captações no Exterior	5.175	7.442	5.129	7.442
Total de Despesas antecipadas	9.766	20.509	9.697	17.971
Total de outros valores e bens	89.768	86.673	59.577	53.433

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

15 Imobilizado de uso

Taxa de depreciação %		Sofisa Consolidado					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor líquido	
		30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
-	Terreno	26.621	14.846	-	-	26.621	14.846
4	Edificações	62.956	36.205	(9.015)	(7.141)	53.941	29.064
10	Instalações	800	1.127	(349)	(621)	451	506
10	Maquinas e equipamentos	1.683	2.253	(796)	(1.311)	887	942
20	Sistema de processamento de dados	1.932	3.696	(997)	(2.843)	935	853
20	Sistema de transporte	2.056	5.604	(567)	(2.425)	1.489	3.179
-	Imobilizações em curso	689	489	-	-	689	489
-	Equipamentos/Direito de uso	15	15	-	-	15	15
10	Outros	140	351	(65)	(268)	75	83
		96.892	64.586	(11.789)	(14.609)	85.103	49.977

Taxa de depreciação %		Banco Sofisa					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor líquido	
		30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
-	Terreno	-	203	-	-	-	203
4	Edificações	-	3.083	-	(482)	-	2.601
10	Instalações	800	1.127	(349)	(621)	451	506
10	Maquinas e equipamentos	1.611	2.240	(792)	(1.308)	819	932
20	Sistema de processamento de dados	1.630	3.323	(727)	(2.552)	903	771
20	Sistema de transporte	1.988	3.267	(567)	(1.484)	1.421	1.783
-	Imobilizações em curso	37	84	-	-	37	84
-	Equipamentos/Direito de uso	15	15	-	-	15	15
10	Outros	137	348	(64)	(267)	73	81
		6.218	13.690	(2.499)	(6.714)	3.719	6.976

16 Depósitos e recursos de aceites e emissão de títulos

Notas Explicativas

Sofisa Consolidado											
30/09/2012											
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário
até 30 dias	89.810	111.797	-	17.288	7.031	-	70.899	88.200	2.676	585	763
de 31 a 60 dias	-	12.854	-	7.295	10.310	-	-	53.032	-	1.811	6.122
de 61 a 90 dias	-	24.083	13.645	1.980	7.334	-	-	78.245	589	1.434	1.442
de 91 a 180 dias	-	103.306	2.559	4.818	22.689	-	-	212.395	-	1.090	15.069
de 181 a 360 dias	-	484.535	976	6.703	24.343	-	-	292.533	816	-	9.434
Curto prazo	89.810	736.575	17.180	38.084	71.707	-	70.899	724.405	4.081	4.920	32.830
Acima de 360 dias	-	1.246.272	27.850	120	3.966	55.584	-	1.540.334	19.665	-	3.079
Longo prazo	-	1.246.272	27.850	120	3.966	55.584	-	1.540.334	19.665	-	3.079
Total geral	89.810	1.982.847	45.030	38.204	75.673	55.584	70.899	2.264.739	23.746	4.920	35.909

Banco Sofisa											
30/09/2012											
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário
até 30 dias	92.196	111.797	2.590	17.288	7.031	-	73.462	88.200	2.676	585	763
de 31 a 60 dias	-	15.016	-	7.295	10.310	-	-	53.032	-	1.811	6.122
de 61 a 90 dias	-	24.083	13.645	1.980	7.334	-	-	78.245	589	1.434	1.442
de 91 a 180 dias	-	105.557	2.559	4.818	22.689	-	-	238.687	-	1.090	15.069
de 181 a 360 dias	-	569.840	976	6.703	24.343	-	-	330.958	75.956	-	9.434
Curto prazo	92.196	826.293	19.770	38.084	71.707	-	73.462	789.122	79.221	4.920	32.830
Acima de 360 dias	-	1.268.377	110.677	951	3.966	55.584	-	1.635.253	19.665	-	3.079
Longo prazo	-	1.268.377	110.677	951	3.966	55.584	-	1.635.253	19.665	-	3.079
Total geral	92.196	2.094.670	130.447	39.035	75.673	55.584	73.462	2.424.375	98.886	4.920	35.909

b. Composição por segmento de mercado

Sofisa Consolidado											
30/09/2012											
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário
Setor público	76	338	-	-	-	-	321	1.704	-	-	-
Atividades Empresariais	2	-	-	-	-	-	106	386	-	-	-
Rural	47	-	-	-	-	-	113	202	-	-	-
Indústria	35.456	38.279	-	-	-	-	32.630	104.743	-	-	-
Comércio	17.855	94.486	-	-	-	-	16.270	90.957	-	-	-
Instituições financ.	352	102.557	45.030	97	-	52.074	232	102.670	23.746	-	-
Outros serviços	33.978	276.470	-	-	-	-	18.336	251.357	-	-	-
Fundos	-	908.674	-	-	-	-	-	1.069.414	-	-	-
Fundações	-	252.734	-	-	-	-	-	312.247	-	-	-
Seguradoras	-	35.617	-	-	-	-	-	45.240	-	-	-
Pessoas físicas	2.041	269.997	-	38.107	75.673	3.510	2.555	284.277	-	4.920	35.909
Habitação	3	3.695	-	-	-	-	336	1.542	-	-	-
Total geral	89.810	1.982.847	45.030	38.204	75.673	55.584	70.899	2.264.739	23.746	4.920	35.909

Notas Explicativas

Banco Sofisa

	30/09/2012						31/12/2011				
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário
Sector público	76	338	-	-	-	-	321	1.704	-	-	-
Atividades Empresariais	2	-	-	-	-	-	106	386	-	-	-
Rural	47	-	-	-	-	-	113	202	-	-	-
Indústria	35.456	38.278	-	-	-	-	32.630	104.743	-	-	-
Comércio	17.855	94.486	-	-	-	-	16.270	90.957	-	-	-
Instituições financ.	609	102.557	130.447	97	-	52.074	425	102.670	98.886	-	-
Outros serviços	35.971	388.294	-	831	-	-	20.706	410.993	-	-	-
Fundos	-	908.674	-	-	-	-	-	1.069.414	-	-	-
Fundações	-	252.735	-	-	-	-	-	312.247	-	-	-
Seguradoras	-	35.616	-	-	-	-	-	45.240	-	-	-
Pessoas físicas	2.041	269.997	-	38.107	75.673	3.510	2.555	284.277	-	4.920	35.909
Habitação	139	3.695	-	-	-	-	336	1.542	-	-	-
Total geral	92.196	2.094.670	130.447	39.035	75.673	55.584	73.462	2.424.375	98.886	4.920	35.909

c. Concentração dos principais depositantes

	Sofisa Consolidado						31/12/2011				
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário
Principal depositante	8.950	87.118	26.577	2.513	3.279	52.074	3.638	62.557	14.271	1.022	3.079
10 maiores depositantes	32.578	339.418	45.031	13.866	14.153	55.584	21.179	374.304	23.745	3.768	15.293
20 maiores depositantes	45.154	521.007	-	19.848	19.988	-	29.589	561.137	-	4.920	20.841
50 maiores depositantes	62.388	957.661	-	30.203	26.682	-	40.899	1.001.542	-	4.920	29.718
100 maiores depositantes	79.932	1.431.415	-	37.868	32.216	-	49.818	1.491.119	-	-	35.909

	Banco Sofisa						31/12/2011				
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário
Principal depositante	8.950	87.118	85.417	2.513	3.279	52.074	3.638	97.665	75.141	1.022	3.079
10 maiores depositantes	32.578	403.384	130.447	13.866	14.153	55.584	21.179	488.895	98.886	3.768	15.293
20 maiores depositantes	45.154	592.342	-	19.848	19.988	-	29.799	680.247	-	4.920	20.841
50 maiores depositantes	62.593	1.037.507	-	30.203	26.682	-	41.866	1.131.864	-	4.920	29.718
100 maiores depositantes	74.789	1.522.289	-	37.868	32.216	-	51.228	1.632.287	-	-	35.909

17 Captações no mercado aberto

As captações no mercado aberto referem-se a compromissos de recompra de títulos a preços fixo lastreado por LTN com vencimento em 01 de outubro de 2012, no valor total de R\$ 45.008 no Sofisa consolidado e Banco Sofisa em 30 de setembro de 2012 (em 31 de dezembro de 2011, R\$ 11.254 no Sofisa consolidado e Banco Sofisa) de carteira própria.

18 Obrigações por empréstimos e repasses

Notas Explicativas

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
Até 90 dias	43.437	63.837	43.437	66.248
de 91 a 180 dias	9.668	21.981	9.668	21.981
de 181 a 360 dias	75.790	109.623	56.607	102.232
Total	128.895	195.441	109.712	190.461

b. Obrigações por repasses – BNDES

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2012	31/12/2011
Até 90 dias	1.340	2.636
de 91 a 180 dias	350	2.603
de 181 a 360 dias	533	3.782
Acima de 360 dias	133	1.018
Total	2.356	10.039

c. Obrigações por repasses – Finame

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2012	31/12/2011
Até 90 dias	2.531	3.973
de 91 a 180 dias	1.763	3.493
de 181 a 360 dias	2.896	5.677
Acima de 360 dias	2.095	6.913
Total	9.285	20.056

d. Obrigações por repasses do exterior

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2012	31/12/2011
Até 90 dias	137.563	2.355
de 91 a 180 dias	6.959	6.094
de 181 a 360 dias	74.833	129.728
Acima de 360 dias	186.442	247.495
Total	405.797	385.672

19 Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias

Notas Explicativas

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2012			31/12/2011		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	45.256	-	45.256	9.820	-	9.820
Impostos e contribuições a recolher (b)	5.692	50.894	56.586	7.062	55.648	62.710
Provisão para imposto de renda diferido (a)	54.043	22.614	76.657	74.964	36.179	111.143
Total	104.991	73.508	178.499	91.846	91.827	183.673

	Banco Sofisa					
	30/09/2012			31/12/2011		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	38.282	-	38.282	825	-	825
Impostos e contribuições a recolher (b)	5.202	50.894	56.096	6.694	55.648	62.342
Provisão para imposto de renda diferido (a)	54.043	22.614	76.657	74.964	36.179	111.143
Total	97.527	73.508	171.035	82.483	91.827	174.310

- a) Refere-se a superveniência de depreciação de bens arrendados, excluída temporariamente da base de cálculo do imposto de renda e de efeitos tributários e de marcação a mercado dos títulos disponíveis para venda, em 30 de setembro de 2012 nos montantes de R\$ 76.657 e em 31 de dezembro de 2011 nos montantes de R\$ 465, R\$110.673 e R\$ 5, respectivamente.
- b) Refere-se a provisão da COFINS, R\$ 39.395 de períodos anteriores parcelado em 180 meses (REFIS), R\$ 7.219 parcelado em 60 meses (Parcelamento ordinário), e R\$ 9.972 (Sofisa Consolidado) R\$ 9.482 (Banco Sofisa) de obrigações legais do exercício de 2011.

20 Outras obrigações - Negociação e intermediação de valores

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa			
	30/09/2012		31/12/2011	
	Curto prazo	Total	Curto prazo	Total
Operações com ativos financeiros - BM&F	7.293	7.293	40	40
Credores - conta liquidação pendente	20.625	20.625	-	-
Total	27.918	27.918	40	40

21 Outras obrigações – Diversas

Notas Explicativas

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2012			31/12/2011		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Cheques Administrativos	-	-	-	754	-	754
Provisão para pagamentos a efetuar	10.926	-	10.926	8.638	-	8.638
Provisão para passivos contingentes (c)	-	29.823	29.823	-	18.743	18.743
Cretores diversos - Exterior (a)	98.651	-	98.651	108.107	-	108.107
Cretores diversos - Pais	3.955	-	3.955	13.485	-	13.485
Obrig. por venda/transferencia de ativos financeiros (b)	3.527	2.625	6.152	19.918	14.825	34.743
Total	117.059	32.448	149.507	150.902	33.568	184.470

	Banco Sofisa					
	30/09/2012			31/12/2011		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Cheques Administrativos	-	-	-	754	-	754
Provisão para pagamentos a efetuar	10.536	-	10.536	9.502	-	9.502
Provisão para passivos contingentes (c)	-	22.649	22.649	-	11.934	11.934
Cretores diversos - Exterior (a)	138.600	-	138.600	98.469	-	98.469
Cretores diversos - Pais	2.792	-	2.792	25.264	-	25.264
Obrig. por venda/transferencia de ativos financeiros (b)	3.527	2.625	6.152	19.918	14.825	34.743
Total	155.455	25.274	180.729	153.907	26.759	180.666

(a) Referem-se a operações de “repo” no montante R\$ 66.815 com vencimento em até 08 de junho de 2013, “linked notes” no montante de R\$ 22.990 com vencimento em até 29 de abril de 2013, “global notes” no montante de R\$ 8.846 com vencimento até 01 de agosto de 2013 e outros valores a pagar no montante de R\$ 39.949 realizadas pela agência de Cayman.

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

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2012	31/12/2011
	Valor Contábil da Obrigação Assumida	Valor Contábil da Obrigação Assumida
Operações de Crédito	2.824	12.683
Operações de Arrendamento	3.328	22.060
Total	6.152	34.743

(c) Contingências

Notas Explicativas

Durante o curso normal de seus negócios, o Banco e suas empresas controladas estão expostos a certas contingências e riscos. Dentro deste contexto, o montante aproximado dos processos em andamento, cujas probabilidades de perda estão classificadas entre provável e possível, estão distribuídos da seguinte forma:

Sofisa Consolidado		
Descrição	Provável	Possível
Processos Tributários	25.396	39.770
Processos Trabalhistas	1.101	13.115
Processos Cíveis	2.326	13.848
Provisão para contingências sobre créditos cedidos com coobrigação	1.000	-
Total	29.823	66.733

Banco Sofisa		
Descrição	Provável	Possível
Processos Tributários	18.222	39.770
Processos Trabalhistas	1.101	13.115
Processos Cíveis	2.326	13.848
Provisão para contingências sobre créditos cedidos com coobrigação	1.000	-
Total	22.649	66.733

As provisões para contingências, cujas perdas estão classificadas como provável, estão estabelecidas por valores conhecidos, para questões trabalhistas, tributárias e cíveis em discussão nas instâncias administrativas e judiciais, consubstanciadas nas opiniões dos seus consultores jurídicos. O Banco possui ações relacionadas à COFINS apuradas em conformidade com a Lei nº 9.718/1998 nos períodos de abril de 2000 a março de 2004 no montante de R\$ 43.912 cujo prazo para cobrança está prescrito. Desta forma, e por entender que há excelentes argumentos para que o Banco não seja impelido ao pagamento deste suposto débito de COFINS, entendimento esse corroborado pela opinião dos advogados do Banco, referidos valores não vem sendo provisionados.

Em 30 de setembro de 2012, temos depósitos judiciais no montante de R\$ 37.075 no Sofisa consolidado e R\$ 29.413 no Banco Sofisa, registrados na rubrica de “Outros créditos”, os quais estão relacionados a estas contingências (nota 13).

22 Patrimônio líquido - Banco Sofisa S.A.

Notas Explicativas

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

Juros sobre o capital próprio e dividendos

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

No trimestre findo em 30 de setembro 2012 não foram provisionados juros sobre o capital próprio.

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

Em RCA realizada em 10 de julho de 2012 foi aprovado pagamento aos acionistas, sob a forma de JCP, a ser imputado aos dividendos mínimos obrigatórios referentes ao exercício de 2012, conforme previsto no artigo 9º, parágrafo 7º, da Lei no. 9.249/1995, *ad referendum* da Assembleia Geral da Sociedade a ser realizada em 2013:

Proventos referentes ao(s) resultado(s) do(s) exercício(s) de	Data da declaração de pagamentos	Valor bruto total (R\$)	Valor por ação ON e PN		Data de pagamento
			Valor bruto (R\$)	Valor líquido (R\$)	
2012	RCA de 10.07.2012	12.000.000,00	0,08711597	0,07404857	27.07.2012

23 Receitas de operações de crédito

Notas Explicativas

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	30/09/2011	30/09/2012	30/09/2011
Capital de giro	96.666	78.606	96.666	78.596
Títulos descontados	20.868	15.856	20.868	15.856
Crédito direto ao consumidor	7.145	6.296	7.145	6.296
Contas garantidas	83.779	86.526	83.779	86.526
Adiantamento a depositantes	625	824	625	824
Rendas de empréstimos consignados	9.883	3.238	9.717	(10.538)
Cheque empresa	10.920	8.601	10.920	8.601
Cheque especial	377	451	377	452
Rendas de financiamentos	32.703	74.433	32.594	55.125
Rendas direitos a receb.op.vda/transf.ativo fin	-	2.260	-	2.260
Recuperação de creds. baixados como prejuízo	12.686	14.320	11.098	11.849
Total	275.652	291.411	273.789	255.847

24 Receitas de operações de arrendamento mercantil

	Acumulado em	
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2012	30/09/2011
Rendas de contraprestação de arrendamento	26.747	34.352
Multas e juros sobre recebimentos de contraprestações	3.198	6.873
Rendas de superviniencia de depreciação	-	6.692
Rendas de arrendamento finame leasing	2.312	3.484
Rendas de tarifas de contratação	(289)	(357)
Lucro na alienação de bens arrendados	161.772	121.349
Total	193.740	172.393

25 Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

Notas Explicativas

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	30/09/2011	30/09/2012	30/09/2011
Rendas de aplic. oper. compromissadas	43.314	9.002	43.314	9.002
Rendas de aplic. depósitos interfinanceiros	4.991	6.888	4.888	14.951
Rendas de fundos de investimentos	35	1	35	1
Resultado com títulos de renda fixa	91.850	87.866	90.659	80.544
Rendas TVM no exterior	33.512	27.212	33.512	27.212
Resultado com títulos de rendas variáveis	2.175	(6.047)	2.996	1.568
Resultado de ajuste a valor de mercado	12.102	(3.348)	12.102	(3.348)
Total	187.979	121.574	187.506	129.930

26 Despesas de operações de captação no mercado

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	30/09/2011	30/09/2012	30/09/2011
Depósitos interfinanceiros	(3.504)	(5.070)	(10.695)	(6.133)
Depósitos a prazo	(164.322)	(192.341)	(174.588)	(204.682)
Operações compromissadas	(941)	(4.161)	(941)	(4.161)
Outros	(26.638)	(12.545)	(23.902)	(10.746)
Total	(195.405)	(214.117)	(210.126)	(225.722)

27 Despesas de operações de arrendamento mercantil

	Acumulado em	
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2012	30/09/2011
Depreciação de bens arrendados	(41.635)	(91.283)
Descontos concedidos	(3.117)	(3.879)
Desp. Insuficiência depreciação arrendamento	(142.962)	(48.586)
Outras despesas de arrendamento	(736)	(180)
Total	(188.450)	(143.928)

Notas Explicativas

28 Despesas de pessoal

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	30/09/2011	30/09/2012	30/09/2011
Proventos	(27.599)	(27.456)	(26.993)	(26.442)
Benefícios	(4.704)	(5.174)	(4.555)	(4.902)
Encargos sociais	(10.693)	(10.886)	(10.485)	(10.563)
Treinamento	(95)	(111)	(95)	(108)
Honorários	(4.873)	(4.392)	(4.874)	(4.392)
Total	(47.964)	(48.019)	(47.002)	(46.407)

29 Distribuição de funcionários

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	30/09/2011	30/09/2012	30/09/2011
Operacional	120	129	120	129
Comercial	108	118	108	118
Financeiro	8	9	8	9
Relacionamento com investidores	1	2	1	2
Convênios	2	-	2	-
Produtos	1	-	1	-
Suporte e Controle	183	205	172	194
Suporte de crédito	25	32	25	32
Formalização e cobrança	30	38	30	38
Suporte de captação	8	8	8	8
Controladoria	9	16	9	16
Gestão Orçamentária e Análise de Resultados	4	3	4	3
Compliance/ controles internos / Auditoria	5	5	5	5
Recursos humanos	3	5	3	5
Desenvolvimento Organizacional	1	-	1	-
Jurídico	11	7	11	7
Ouvidoria	1	1	1	1
Informática	6	6	6	6
Administrativo	49	62	38	51
Sofisa direto	13	22	13	22
Risco de Mercado	1	-	1	-
Renegociação e Monitoramento de Crédito	17	-	17	-
Total geral	303	334	292	323
Relação entre funcionários de suporte versus operacionais	1,53	1,59	1,43	1,50

Notas Explicativas

30 Outras despesas administrativas

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	30/09/2011	30/09/2012	30/09/2011
Propaganda e publicidade	(606)	(520)	(523)	(432)
Comunicações	(2.041)	(2.766)	(1.769)	(2.259)
Manutenção e conservação de bens	(1.873)	(1.084)	(1.024)	(1.059)
Aluguéis	(2.291)	(1.990)	(9.468)	(8.480)
Contribuições filantropicas	(168)	(74)	(142)	(72)
Processamentos de dados	(5.329)	(2.978)	(4.922)	(2.459)
Promoções e relações públicas	(5.949)	(8.447)	(5.764)	(8.017)
Seguros	(378)	(458)	(356)	(431)
Serviços do sistema financeiro	(4.156)	(4.804)	(3.287)	(4.130)
Serviços de terceiros	(9.135)	(9.518)	(8.684)	(9.117)
Serviços especializados	(7.920)	(8.921)	(7.820)	(8.877)
Transporte	(1.320)	(2.182)	(1.152)	(2.051)
Viagens e estadias	(619)	(640)	(619)	(630)
Depreciação e amortização	(4.485)	(3.430)	(1.997)	(1.583)
Despesas Judiciais	(6.074)	-	(6.074)	-
Outras provisões	(3.273)	(4.662)	(3.085)	(3.892)
Total	(55.617)	(52.474)	(56.686)	(53.489)

31 Despesas tributárias

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	30/09/2011	30/09/2012	30/09/2011
Despesas Federais	(19.362)	(14.095)	(17.775)	(12.303)
Cofins	(10.724)	(10.001)	(9.435)	(8.550)
Pis	(1.797)	(1.672)	(1.535)	(1.389)
Outros	(6.841)	(2.422)	(6.805)	(2.364)
Despesas Estaduais	(1.825)	(1.308)	(1.824)	(1.301)
Despesas Municipais	(1.930)	(1.786)	(1.813)	(1.680)
Total	(23.117)	(17.189)	(21.412)	(15.284)

Notas Explicativas

32 Outras receitas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	30/09/2011	30/09/2012	30/09/2011
Ressarcimento de despesas	397	1.790	397	215
Receitas obtidas na venda de bens de subsidiárias	7.771	-	-	-
Variações monetárias ativas	2.945	313	2.834	181
Diversas	2.536	7.083	2.277	3.151
Resultado Extraordinário	-	3.337	-	-
Total	13.649	12.523	5.508	3.547

33 Outras despesas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	30/09/2011	30/09/2012	30/09/2011
Descontos Concedidos	(6.056)	(7.162)	(5.710)	(5.459)
Despesas com comissão	(1.358)	(6.526)	(1.358)	(6.526)
Despesas com provisões operacionais	-	(10.000)	-	(10.000)
Diversas	(4.769)	(4.800)	(4.013)	(3.222)
Retorno agente financeiro	(10.405)	(5.526)	(10.393)	(8.547)
Total	(22.588)	(34.014)	(21.474)	(33.754)

34 Gestão de riscos

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

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

a) Risco de crédito

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

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 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.

Notas Explicativas

b) Risco de Mercado

É o risco associado à probabilidade de que a variação no valor de ativos e passivos, causada pelas incertezas acerca das mudanças nos preços e taxas de mercado, gere perdas para a instituição.

O VaR (Value at Risk) é um método estatístico utilizado para quantificar o risco de mercado e foi calculado para as posições de ativos e passivos do banco com base em um intervalo de confiança de 99% e tempo de liquidação da posição de 1 dia.

Em 28 de setembro de 2012 o VaR consolidado para as operações com risco de juros prefixados em moeda nacional é de R\$ 156 mil.

Para mais informações, acesse a página de RI do Banco Sofisa na internet (www.sofisa.com.br/ri/).

c) Risco de Liquidez

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

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

d) Risco Operacional

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

A estrutura de risco operacional do Sofisa passa por constantes melhorias objetivando principalmente evolução na identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação de riscos cuja ocorrência poderia gerar perdas operacionais à Organização, resultantes de falhas, deficiências ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos, sem perder de vista os riscos legais associados à execução de contratos, processos ou sentenças adversas.

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

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

Em 30 de setembro de 2012, os valores contábeis relativos aos instrumentos financeiros constantes ou não do balanço patrimonial, quando comparados com valores que se poderia obter na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência desse, com o valor presente líquido dos fluxos de caixa futuros ajustados com base na taxa de juros vigente no mercado, são os seguintes:

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

Operação	Valor na curva (mil R\$)	Mark-to-Market (mil R\$)	Taxa Média (% a.m.)	Duration (dias corridos)	Valor em ambiente de stress (mil R\$)	Var 99% - 1 dia (mil R\$)
Ativos						
Créditos adquiridos	23.392	39.231	1,34	272	38.920	25
Títs e cheqs descontados	23.796	24.098	1,65	38	24.069	1
Capital de giro	51.798	55.553	1,01	253	55.041	32
T.V.M.	23.331	23.632	0,98	176	23.455	9
Financeira	152.329	173.957	1,86	341	172.390	142
Leasing	36.278	39.554	1,62	256	39.146	23
Conta Garantida	25.170	25.117	0,40	49	25.077	1
Mercado Futuro	13.863	13.863	0,82	391	13.589	13
Tot. Ativos	349.957	395.005	1,46		391.687	246
Passivos						
Swap	27.096	27.654	0,93	203	27.390	12
CDB/CDI	125.692	140.587	1,01	933	145.816	381
Cessões CFI	14.028	15.000	1,55	215	14.883	7
Cessões Leasing	9.873	10.175	1,49	98	10.135	2
Tot. Passivos	176.689	193.416	1,00		198.224	402
Saldo (NET)	173.268	201.589			193.463	156

Curva de juros utilizada para cálculo do valor marcado a mercado

Taxa (% a.a.)	padrão(252)	31 6,70	60 6,73	91 6,94	150 6,84	180 6,97
		270 7,05	360 7,29	721 8,03	1081 8,46	2160 9,19
		2287 9,22	3601 9,64	5582 9,66		

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

Taxa (% a.a.)	padrão(252)	31 5,45	60 5,48	91 5,69	150 5,59	180 5,72
		270 5,05	360 5,29	720 6,03	1081 6,21	2160 6,94
		2285 6,97	3601 7,39	5582 7,41		

Notas Explicativas

Operações com risco de taxa de juros em moeda americana

Operação	Valor na curva (mil R\$)	Mark-to-Market (mil R\$)	Taxa Média (% a.a.)	Duration (dias corridos)	Valor em ambiente de stress (mil R\$)
Ativos					
Swap Dólar	317.080	326.801	3,75	653	306.663
Swap Euro	49.178	49.785	3,22	266	48.478
Disponibilidades	112.085	112.085	-	1	112.079
Resolução 63	15.470	16.047	9,89	160	15.339
T.V.M.	227.229	267.315	7,23	1.707	212.240
Outros	2.902	2.902	-	-	2.902
Finimp/LC	62.924	63.682	6,61	84	62.637
Bndes	-	-	-	-	-
Tít.Renda Variável - ADR	-	-	-	-	-
Financiamento de Títulos	-	-	-	-	-
ACC/ACE	108.718	110.477	7,13	102	108.117
Tot. Ativos	895.586	949.094			868.455
Passivos					
Futuros BMF	284.912	284.730	0,93	66	283.873
Repasses Exterior	366.565	376.753	3,67	601	355.384
Eurobond	54.200	54.002	0,86	214	53.566
Emissão de Notes - Cayman	22.989	22.989	-	-	22.989
Emissão de Linked Notes - ADR	0	-	-	-	-
Cambio vendido a liquidar	19.703	19.701	-	3	19.700
Outras Obrigações	68.111	68.192	0,93	38	67.967
Bndes	0	0	-	-	0
Títulos Financiados	74.108	73.903	0,80	178	73.387
Outros derivativos	0	0	-	-	0
Tot. Passivos	890.588	900.270			876.866
Total	4.998	48.824			(8.411)
		31	60	91	122
Taxa (% a.a.)		1,16	1,28	1,41	1,42
		180	270	360	720
		1,44	1,52	1,63	2,07
					1081
					2,38
Curva de juros utilizada para cálculo do valor de mercado em ambiente de stress					
		31	60	91	122
Taxa (% a.a.)		3,16	3,28	3,41	3,42
		180	270	360	720
		3,44	3,52	3,63	4,07
					1081
					4,38

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

Os valores de mercado nas posições com risco em taxas de juros prefixadas internas e em moeda americana foram calculados utilizando-se dados dos swaps BM&FBovespa do dia 28 de setembro de 2012. Já para os Títulos Públicos, utilizou-se a marcação a mercado da mesma data, fornecida pela ANDIMA.

Notas Explicativas

f) Demonstrativo de análise de sensibilidade

Quadro demonstrativo de análise de sensibilidade
Data-base: 30/09/2012
(valores em R\$ mil. Exceção: porcentagem sobre o PL)

Fatores de Risco	Exposição	Cenários		
		1	2	3
	<i>Posições sujeitas a variações em:</i>			
<i>Prefixado</i>	<i>taxas de juros prefixadas em reais</i>	419	(1.215)	(2.644)
<i>Cupom Cambial</i>	<i>taxas dos cupons de moedas estrangeiras</i>	6.235	(14.323)	(27.082)
<i>Moeda Estrangeira</i>	<i>taxa de câmbio</i>	(500)	1.249	1.749
<i>Renda Variável</i>	<i>preço de ações</i>	(1.375)	(3.094)	(5.243)
Total (sem correlação)		4.779	(17.383)	(33.220)
Porcentagem sobre o PL		0,61%	-2,24%	-4,28%

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

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

Cenário 1: também denominado cenário provável, toma por base os dados de mercado no dia 30/09/2012, valendo frisar que, por conservadorismo, foi embutida uma defasagem de 10% sobre os preços de mercado.

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

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

Deve-se salientar que os resultados de cada cenário da análise refletem uma posição estática da carteira para o dia 30 de setembro de 2012.

35 Acordo da Basileia

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

A partir de 1º de julho de 2007, com redação dada pela Resolução nº 3.490/07, o cálculo do Patrimônio de Referência Exigido (PRE) é resultado da soma das seguintes parcelas:

$$PRE = Pepr + Pcam + Pjur + Pcom + Pacs + Popr$$

Em 30 de setembro de 2012, o total das parcelas de risco de mercado, risco de crédito e risco operacional, em relação ao Patrimônio de Referência, apresentaram um índice de 22,53 (20,63 em 31 de dezembro de 2011) de acordo com a metodologia divulgada pelo BACEN.

Notas Explicativas

(R\$ mil)

Basiléia II - Setembro/12
Conglomerado Econômico-Financeiro

	Saldo Base	Exposição	Basiléia II
Risco de Crédito - Pepr			362.152
Operações Crédito - Empresas	1.557.824	1.546.010	170.061
Operações Crédito - Varejo	134.620	100.965	11.106
Crédito Tributário	242.440	547.758	60.253
Demais	2.531.866	1.097.555	120.731
Risco Exposição Cambial - Pcam			-
Risco Taxa de Juros (pré) - Pjur1			544
Risco Taxa de Juros (cambial) - Pjur2			238
Risco Taxa de Juros (índices de inflação) - Pjur3			-
Risco Commodities - Pcom			1.963
Risco Ações - Pacs			2.054
Risco Operacional - Popr			15.226
PRE			382.177
PR			782.874
<i>Nível I</i>			<i>779.602</i>
<i>Nível II</i>			<i>3.272</i>
Basiléia II *			22,53
Parcela Rban			96.235
Margem/(Insuficiência)			304.462

* $Basiléia = PR * 100 / [PRE/F]$

$F = 0,11$

Notas Explicativas

36 Informações adicionais sobre controladas do Banco Sofisa S/A.

Para permitir melhor análise da situação econômico-financeira do grupo Sofisa, apresentamos a seguir informações contábeis sobre as controladas do Banco Sofisa S.A.

a. Balanço das controladas em 30 de setembro de 2012

	Consolidado				Consolidado	
	Sofisa Serviços Gerais de Adm. Ltda	Sofisa Corretora Seguros Ltda	Sofisa S/A C.F.I	Sofisa Investment Ltd	Sata Sociedade e Assessoria Técn. e Adm. S/A	La Isla Participações e Empreendimentos Imobiliários
Ativo						
Circulante e realizável a longo prazo	61.415	1.933	113.201	51.847	227.087	1.228
Disponibilidades	108	137	262	11.876	2.311	8
Aplicações financeiras	60.465	1.628	94.191	23	120.044	831
Outros créditos	842	169	18.748	39.949	104.732	389
Permanente	4	-	10.251	-	40.311	41.047
Total do ativo	61.419	1.933	123.452	51.847	267.398	42.275
Passivo						
Circulante e exigível a longo prazo	1.203	28	9.218	-	64.188	10
Outras obrigações	1.203	28	9.218	-	64.188	10
PL - Capital social e reservas	60.217	1.905	114.234	51.847	191.706	42.265
Participação de não controladores	-	-	-	-	11.504	-
Total do passivo	61.419	1.933	123.452	51.847	267.398	42.275
Resultado do acumulado do período						
Receitas da intermediação financeira	6.691	32	2.246	(202)	2.589	23
Despesas da intermediação financeira	-	-	72	-	-	-
Outras receitas/(despesas) operacionais	(1.557)	2	(881)	(114)	2.548	(1.343)
Resultado Operacional	5.134	34	1.437	(315)	5.137	(1.320)
Imposto de renda e contribuição social	(1.716)	(8)	(695)	-	(1.372)	-
Participação de não controladores	-	-	-	-	(1.120)	-
Resultado do período	3.419	26	741	(315)	2.644	(1.320)

b. Partes relacionadas

As operações entre partes relacionadas que foram eliminadas na consolidação são as seguintes:

	30/09/2012	31/12/2011
Ativos/receitas		
Disponibilidades	2.387	2.563
Certificado de depósitos interfinanceiros	85.417	80.470
Títulos e valores mobiliários	112.654	159.636
Operações de crédito	-	4.786
Outros créditos no exterior	-	15.940
Outros créditos	42.362	800
Despesas antecipadas	-	2.490
Rendas de aplicação em depósitos interfinanceiros	2.237	8.571
Lucro na venda de títulos públicos	914	-
Rendas de títulos de renda fixa	1.858	8.605
Outras receitas	2.400	8.208

Notas Explicativas

<u>Passivos/despesas</u>		
Depositos a vista	2.387	2.563
Depositos interfinanceiros	85.417	75.141
Depositos a prazo	112.654	161.583
Obrigações no exterior	1.613	20.351
Outros débitos	40.749	800
Despesas de depositos interfinanceiros	(2.237)	(8.431)
Despesas de depositos a prazo	(2.772)	(86.332)
Despesas com obrigações no exterior	-	(140)
Despesas de operações de crédito	-	(4.786)

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

Notas Explicativas

c. Operações relevantes realizadas com controladas diretas

Dados das empresas controladas em 30/09/2012				
Empresas Controladas	CNPJ	Quantidade de quotas/ações	Espécie	Percentual de participação no capital votante e total
Sofisa Serviços Gerais de Administração Ltda	06.990.721/0001-72	315.179.965	-	99,99%
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	03.581.115/0001-05	209.999	-	99,99%
Sofisa S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	08.257.293/0001-07	7.500.000	ON	100%
Sata Sociedade e Assessoria Técnica e Administrativa S/A	43.347.301/0001-07	315.734.177	ON	100%
LA ISLA Participações e Empreendim.	14.815.985/0001-18	41.534.388	-	75,83

Instrução CVM Nº 247/96 Artigo 20 Incisos III

Sofisa Serviços Gerais de Administração Ltda				
Saldo em 30/09/2012	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	104	S/ Vencimento	0%	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	60.412	02/07/2013	104% CDI	Não há

Sofisa Corretora de Seguros Ltda				
Saldo em 30/09/2012	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	134	S/ Vencimento	0%	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	833	19/04/2013	104% CDI	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	795	23/08/2013	104% CDI	Não há

Sofisa S/A Crédito, Financiamento e Investimento				
Saldo em 30/09/2012	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	257	S/ Vencimento	0%	Não há
Aplicação em depósitos interfinanceiros	85.417	20/08/2014	13,80% aa	Não há

Sata Sociedade e Assessoria Técnica e Administrativa S/A				
Saldo em 30/09/2012	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	25	S/ Vencimento	0%	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	1.561	08/03/2013	104% CDI	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	4.262	03/05/2013	104% CDI	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	869	06/05/2013	104% CDI	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	17.076	16/07/2013	104% CDI	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	1.057	01/08/2013	104% CDI	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	862	26/11/2013	104% CDI	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	6.428	13/12/2013	104% CDI	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	2.828	06/02/2014	104% CDI	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	734	25/02/2014	104% CDI	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	833	27/03/2014	104% CDI	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	1.033	29/04/2014	104% CDI	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	6.127	17/06/2014	104% CDI	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	803	01/09/2014	104% CDI	Não há

LA ISLA Participações e Empreendim				
Saldo em 30/09/2012	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	8	S/ Vencimento	0%	Não há
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	831	12/05/2014	97,00% aa	Não há

Notas Explicativas

37. Balanço patrimonial consolidado por moeda e exposição cambial

	So fisa Co nsolidado					
	30/09/2012			31/12/2011		
	Balanço	Moeda		Balanço	Moeda	
	Nacional	Estrangeira (1)(2)		Nacional	Estrangeira (1)(2)	
ATIVO						
Disponibilidades	92.964	969	9.1995	47.931	6.292	41.639
Aplicações interfinanceiras de liquidez	757.811	757.811	-	774.499	748.983	25.516
Aplicações no mercado aberto	660.125	660.125	-	681.880	681.880	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	77.574	77.574	-	67.103	67.103	-
Aplicações em moedas estrangeiras	20.112	20.112	-	25.516	-	25.516
T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	957.665	707.342	250.323	823.888	621.451	202.437
Relações interfinanceiras e interdependências	12.107	12.107	-	14.075	14.075	-
Operações de crédito e arrendamento mercantil	1.619.925	1.541.508	78.417	1.925.637	1.857.849	67.788
Outros ativos	564.571	455.822	108.749	544.818	452.880	91.938
Carteira de câmbio	117.871	9.122	108.749	77.996	11.857	66.139
Outros	446.700	446.700	-	466.822	441.023	25.799
Permanente	92.184	92.184	-	101.873	101.873	-
Investimentos	907	907	-	42.522	42.522	-
Imobilizado de uso	85.103	85.103	-	49.977	49.977	-
Diferido	245	245	-	3.241	3.241	-
Intangível	5.929	5.929	-	6.133	6.133	-
Total ativo	4.097.227	3.567.743	529.484	4.232.721	3.803.403	429.318
PASSIVO						
Depósitos	2.117.687	2.117.687	-	2.359.884	2.359.884	-
Depósitos à vista	89.810	89.810	-	71.399	71.399	-
Depósitos interfinanceiros	45.030	45.030	-	23.746	23.746	-
Depósitos a prazo	1.982.847	1.982.847	-	2.264.739	2.264.739	-
Captações no mercado aberto	45.008	45.008	-	11.254	11.254	-
Recursos de aceites de emissão de títulos	169.461	169.461	-	40.829	40.829	-
Relações interfinanceiras e interdependências	17.408	346	17.062	2	2	-
Obrigações por empréstimos e repasses	546.333	71.495	474.838	611.208	61.888	549.620
Instrumento financeiro e derivativos	7.318	7.318	-	16.344	16.344	-
Outras obrigações	398.640	284.684	113.956	395.086	304.276	90.810
Carteira de câmbio	41.880	33.899	7.981	19.232	7.876	11.356
Outras	356.760	250.785	105.975	375.854	296.400	79.454
Resultado de exercícios futuros	976	976	-	34.989	34.989	-
Patrimônio líquido	782.886	782.886	-	763.125	763.125	-
Capital social e reservas	782.886	782.886	-	763.125	763.125	-
Patrimônio líquido dos acionistas não controladores	11.510	(594.346)	605.856	-	-	-
Total passivo	4.097.227	2.885.515	605.856	4.232.721	3.592.291	640.430
Posição líquida de ativos e passivos			(76.372)			(211.112)
Derivativos - posição líquida			8.1370			194.558
Posição cambial líquida			4.998			(16.554)

(1) Valores expressos e/ou indexados em dólares no norte-americanos

(2) Valores calculados com base na P TAX de compra de 30/09/2012 e 31/12/2011

38 Outras informações

- As responsabilidades por avais, fianças e outras garantias prestadas totalizam R\$ 52.112 em 30 de setembro de 2012 (R\$ 72.492 em 31 de dezembro de 2011).
- O Banco e suas controladas possuem contratos de seguros vigentes, em montante julgado suficiente para cobertura de sinistros sobre o imobilizado e responsabilidade civil.
- O Banco Sofisa S.A. possui agência matriz na Alameda Santos, 1.496 - São Paulo/SP, e agências em Campinas/SP na Av. José Bonifácio Coutinho Nogueira, 150, em Belo Horizonte/MG na Rua Paraíba, 1000, no Rio de Janeiro/RJ na Avenida Rio Branco, 134-A, em Curitiba/PR na Rua Comendador Araújo, 565, em Goiânia/GO na Rua 09 nº 558, em Porto Alegre/RS na Avenida Soledade, 550, em Fortaleza/CE na Av. Santos Dumont, 2456, em Recife/PE na Rua Antonio Lumack do Monte, 128, em Riberão Preto/SP na Av. Presidente Getulio Vargas, 2001, em São José dos Campos/SP na Av. Dr. João Guilhermino, 429, em Alphaville/SP na Alameda Rio Negro, 585, em Manaus/AM na Rua Theomario Pinto da Costa, 82, em Caxias do Sul/RS na Rua Os Dezoito do Forte, 2.000, em Sorocaba/SP na Av. Antonio Carlos Comitre, 540, em Guarulhos/SP na Rua Silvestre Vasconcelos Calmon, 200, e em Londrina/PR na Rua Ayrton Senna da Silva, 550.
- O Banco Sofisa S.A. possui rating **AA-** da agência Austin Rating, **Aa3.br/Br-1(nacional)** da agência Moody's Investor Service, e rating **Baixo Risco para Médio Prazo** e **Disclosure Excelente** pela agência de classificação de risco RISKbank.

Notas Explicativas

A remuneração máxima aprovada em Assembléia para o ano de 2012 é de R\$12.000 (R\$12.000 em 2011), tendo sido distribuído aos administradores até 30 de setembro de 2012 o montante de R\$ 2.233 (R\$ 7.969 em 30 de setembro 2011) da seguinte forma:

	30/09/2012				Totais
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	
Honorários	615	984	66	45	1.710
Gratificações / PLR	-	14	-	-	14
Encargos Sociais (INSS + FGTS s/honorários)	138	346	15	10	509
Total	753	1.344	81	55	2.233

	30/09/2011				Totais
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	
Honorários	2.115	1.941	156	180	4.392
Gratificações / PLR	-	2.307	-	-	2.307
Encargos Sociais (INSS + FGTS s/honorários)	476	718	35	41	1.270
Total	2.591	4.966	191	221	7.969

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

i) Benefícios Pós-emprego

O Banco Sofisa não possui benefícios pós-emprego.

ii) Remuneração baseada em ações

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

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

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

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

Notas Explicativas**iv) Participação acionária**

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

Administradores	30/09/2012					
	Ações Ordinárias	Ações Ordinárias (%)	Ações Preferenciais	Ações Preferenciais (%)	Total de Ações	Total de Ações (%)
Controlador	89.019,744	91,641%	12.934,260	31,852%	101.954,004	74,015%
Conselho de Administração	1,800	0,002%	503,000	1,239%	504,800	0,366%
Diretoria	-	-	399,300	0,983%	399,300	0,290%
Outros	8.118,606	8,358%	26.770,711	65,926%	34.889,317	25,328%
Total	97.140,150	100,00%	40.607,271	100,00%	137.747,421	100,00%

"Quantidades expressas em milhares de ações"

Administradores	30/09/2011					
	Ações Ordinárias	Ações Ordinárias (%)	Ações Preferenciais	Ações Preferenciais (%)	Total de Ações	Total de Ações (%)
Controlador	89.019,744	91,641%	12.934,260	31,852%	101.954,004	74,015%
Conselho de Administração	1,800	0,002%	503,000	1,239%	504,800	0,366%
Diretoria	-	-	399,300	0,983%	399,300	0,290%
Outros	8.118,606	8,358%	26.770,711	65,926%	34.889,317	25,328%
Total	97.140,150	100,00%	40.607,271	100,00%	137.747,421	100,00%

"Quantidades expressas em milhares de ações"

f. Ofício do Banco Central

O Banco passou por um processo de inspeção pelo Banco Central do Brasil, que determinou a realização de ajustes regulamentares como redução ao patrimônio líquido do Banco Sofisa S.A. Até presente data, ajustes no valor de R\$ 35.710 mil ainda se encontram em discussão com o Banco Central do Brasil. O resultado final da inspeção dependerá das conclusões do Banco Central do Brasil sobre os argumentos e demais documentos apresentados. As informações trimestrais mencionadas no parágrafo de introdução não possuem qualquer ajuste que possam resultar em decorrência da conclusão do processo de inspeção.

Notas Explicativas

Banco Sofisa S.A. e Controladas
Balancos patrimoniais
Em 30 de setembro de 2012 e 31 de dezembro de 2011
(Em milhares de reais)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
Ativo				
Circulante	2.740.465	2.854.412	2.701.750	2.756.455
Disponibilidades	92.964	47.431	80.651	22.120
Aplicações interfinanceiras de liquidez	752.767	765.801	752.767	765.801
Aplicações no mercado aberto (Nota 6a)	660.125	681.880	660.125	681.880
Aplicações em depósitos interfinanceiros (Nota 6b)	72.530	58.405	72.530	58.405
Aplicações em moedas estrangeiras (Nota 6c)	20.112	25.516	20.112	25.516
Títulos valores mob.e instr. financ.derivativos (Nota 7)	257.597	224.930	228.599	206.900
Cartera própria	120.670	180.708	111.695	162.678
Vinculados a compromisso de recompra	22.529	-	22.529	-
Instrumentos financeiros derivativos	85.642	44.106	85.619	44.106
Vinculados a prestação de garantias	8.756	116	8.756	116
Relações interfinanceiras (Nota 8)	12.107	14.075	12.107	14.075
Créditos vinculados	12.040	13.905	12.040	13.905
Depósitos no Banco Central	67	170	67	170
Correspondentes	-	-	-	-
Operações de crédito	1.308.201	1.428.058	1.307.520	1.429.847
Operações de crédito (Nota 9)	16.919	33.432	16.919	33.432
Sector público	1.372.015	1.504.874	1.370.626	1.505.264
Sector privado	(80.233)	(110.248)	(80.025)	(108.849)
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa (Nota 10)	37.885	66.082	37.885	66.082
Operações de arrendamento mercantil	42.499	74.141	42.499	74.141
Arrendamentos e subarrendamentos a receber (Nota 9)	(4.614)	(8.059)	(4.614)	(8.059)
Sector privado	292.537	231.262	276.338	208.116
Provisão para créditos de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa (Nota 10)	117.871	77.996	117.871	77.996
Outros créditos	556	1.002	556	1.002
Cartera de câmbio (Nota 11)	12.361	744	12.361	744
Rendas a receber	164.457	152.872	148.258	129.726
Negociação e intermediação de valores	(2.708)	(1.352)	(2.708)	(1.352)
Diversos (Nota 13)	5.907	76.773	5.883	43.514
Provisão para outros créditos de liq. duvidosa (Nota 10)	-	-	-	-
Outros valores e bens (Nota 14)	-	66.164	-	35.462
Outros valores e bens	5.907	10.609	5.883	8.052
Despesas antecipadas	-	-	-	-
Passivo				
Circulante	1.667.935	1.478.609	1.774.377	1.609.638
Depósitos (Nota 16)	843.565	792.385	938.259	941.880
Depósitos à vista	89.810	70.899	92.196	73.463
Depósitos interfinanceiros	171.880	4.081	19.770	79.250
Depósitos a prazo	736.575	724.405	826.293	789.171
Captações no mercado aberto (Nota 17)	45.008	11.254	45.008	11.254
Cartera própria	45.008	11.254	45.008	11.254
Recursos de ativos cambiais (Nota 16)	109.791	37.750	109.791	37.750
Recursos de letras imb., hipot. de cred. e similares	109.791	37.750	109.791	37.750
Relações interfinanceiras/interdependências	17.408	2	17.408	2
Recursos em trânsito de terceiros	17.408	2	17.408	2
Obrigações por empréstimos	128.895	195.441	109.712	190.461
Empréstimos no país (Nota 18a)	19.183	7.391	-	-
Empréstimos no exterior (Nota 18a)	109.712	188.050	109.712	190.461
Obrig.por repasses no País - Instituições oficiais	9.413	22.164	9.413	22.164
Obrigações por repasses - BNDES (Nota 18b)	2.223	9.021	2.223	9.021
Obrigações por repasses - FNAME (Nota 18c)	7.190	13.143	7.190	13.143
Repasso do exterior	219.355	138.177	219.355	138.177
Obrigações por repasse de exterior (Nota 18d)	219.355	138.177	219.355	138.177
Instrumentos financeiros derivativos (Nota 7d)	1.816	4.745	1.816	4.745
Swap - Diferencial a pagar	1.814	4.745	1.814	4.745
Prêmio de opções	2	-	2	-
Outros obrigados	292.684	269.691	323.615	263.333
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	282	317	282	317
Cartera de câmbio (Nota 11)	41.880	19.232	41.880	19.232
Socias e estatutárias	554	7.354	554	7.354
Fiscas e previdenciárias (Nota 19)	104.991	91.846	97.527	82.483
Negociação e intermediação de valores (Nota 20)	27.918	40	27.918	40
Diversos (Nota 21)	117.059	150.902	155.454	153.907

	1.264.578	1.275.936	1.126.259	1.213.242	1.633.920	1.955.498	1.732.509	2.043.608
Realizável a longo prazo								
Exigível a longo prazo					1.633.920	1.955.498	1.732.509	2.043.608
Depósitos (Nota 16)					1.274.122	1.559.999	1.379.054	1.654.918
Depósitos interfinanceiros	5.044	8.698	5.044	8.698	27.850	19.665	110.677	19.665
Depósitos a prazo	5.044	8.698	5.044	8.698	1.246.272	1.540.334	1.268.377	1.635.253
Recursos de aceites cambiáveis (Nota 16)					59.670	3.079	60.501	3.079
Recursos de letras inob., hipot. de cred. e similares					59.670	3.079	60.501	3.079
Obrig por repasses no País - Instituições oficiais					2.228	7.931	2.228	7.931
Obrigações por repasses - BNDES (Nota 18b)					133	1.018	133	1.018
Obrigações por repasses - FINAME (Nota 18e)					2.095	6.913	2.095	6.913
Repasso do exterior					186.442	247.495	186.442	247.495
Obrigações por repasse do exterior (Nota 18d)					186.442	247.495	186.442	247.495
Instrumentos financeiros derivativos (Nota 7d)					5.502	11.599	5.502	11.599
Swap - Diferencial a pagar					5.502	11.599	5.502	11.599
Outras obrigações					105.956	125.395	98.782	118.586
Fiscais e previdenciárias (Nota 19)					73.508	91.827	73.508	91.827
Diversas (Nota 21)					32.448	33.568	25.274	26.759
Resultado de exercícios futuros					976	34.989	976	811
Patrimônio líquido dos acionistas controladores (Nota 22)					782.886	763.125	782.886	764.503
Capital:					685.700	685.700	685.700	685.700
De domiciliados no País					-	864	-	864
Reservas de capital					-	995	-	995
Reserva de reavaliação					93.914	77.348	93.914	78.726
Reservas de lucros					3.272	(1.782)	3.272	(1.782)
Ajustes de avaliação patrimonial					-	-	-	-
Patrimônio líquido dos acionistas não controladores (Nota 22)					11.510	-	-	-
Total do ativo	4.097.227	4.232.221	4.290.748	4.418.613	4.097.227	4.232.221	4.290.748	4.418.613
Total do passivo								

Realizável a longo prazo	1.264.578	1.275.936	1.126.259	1.213.242
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.044	8.698	5.044	8.698
Aplicações em depósitos interfinanceiros (Nota 6b)	5.044	8.698	5.044	8.698
Títulos valores mob.e instr. financ.derivativos (Nota 7)	720.068	598.958	649.955	584.554
Carteira própria	411.108	497.583	349.769	493.347
Vinculados a compromisso de recompra	148.251	10.976	148.251	10.976
Instrumentos financeiros derivativos	51.314	27.693	42.540	17.525
Vinculados a prestação de garantia	109.395	62.706	109.395	62.706
Operações de crédito	257.483	394.293	257.022	392.742
Operações de crédito (Nota 9)				
Sector público	3.329	8.568	3.329	8.568
Sector privado	269.940	385.725	269.438	384.174
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa (Nota 10)	(15.786)	-	(15.745)	-
Operações de arrendamento mercantil	15.856	36.015	15.856	36.015
Arrendamentos e subarrendamentos a receber (Nota 9)				
Sector privado	17.786	36.015	17.786	36.015
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa (Nota 10)	(1.930)	-	(1.930)	-
Outros créditos	182.265	228.072	144.641	181.314
Rendas a receber	233	5.361	233	5.361
Diversos (Nota 13)	182.032	222.711	144.408	175.953
Outros valores e bens (Nota 14)	83.862	9.900	53.741	9.919
Outros valores e bens	80.002	-	49.881	-
Despesas antecipadas	3.860	9.900	3.860	9.919
Permanente	92.184	101.873	462.739	448.916
Investimentos	907	42.522	452.859	432.691
Participações em controladas				
No País	-	41.614	451.952	431.784
No exterior	-	-	400.105	384.795
Outros investimentos	907	908	907	907
Outros investimentos	958	958	956	956
Provisão para perdas	(51)	(50)	(49)	(49)
Imobilizado de uso (Nota 15)	85.103	49.977	3.719	6.976
Inováveis de uso	89.577	51.051	-	3.286
Imobilizações em curso	689	489	37	85
Outras imobilizações de uso	6.626	13.046	6.181	10.319
Depreciações acumuladas	(11.789)	(14.609)	(2.499)	(6.714)
Diferido	245	3.241	232	3.116
Gastos com organização e expansão	653	9.390	576	9.210
Amortização acumulada	(408)	(6.149)	(344)	(6.094)
Intangível	5.929	6.133	5.929	6.133
Ativos Intangíveis	5.929	6.133	5.929	6.133
Total do ativo	4.097.227	4.232.221	4.290.748	4.418.613

Notas Explicativas

Banco Sofisa S.A. e Controladas
Demonstrações do Resultado
Trimestres findos em 30 de setembro de 2012
(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	01/07/2012 A 30/09/2012	01/01/2012 A 30/09/2012	01/07/2012 A 30/09/2012	01/01/2012 A 30/09/2012
Receitas da intermediação financeira	243.838	653.607	242.966	648.321
Operações de crédito (Nota 23)	82.375	275.652	81.898	273.789
Operações de arrendamento mercantil (Nota 24)	88.337	193.740	88.337	193.740
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (Nota 25)	65.196	187.979	64.485	187.506
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	3.382	(22.531)	3.702	(25.448)
Resultado de operações de câmbio	4.272	17.777	4.268	17.744
Operações de venda ou transferência de ativos financeiros	276	990	276	990
Despesas da intermediação financeira	(183.485)	(493.221)	(188.564)	(507.760)
Operações de captação no mercado (Nota 26)	(59.166)	(195.405)	(64.173)	(210.126)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(24.352)	(62.162)	(24.352)	(62.347)
Operações de arrendamento mercantil (Nota 27)	(92.558)	(188.450)	(92.558)	(188.450)
Operações de venda ou transferência de ativos financeiros	(481)	(2.946)	(481)	(2.946)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 10)	(6.928)	(44.258)	(7.000)	(43.891)
Resultado bruto da intermediação financeira	60.353	160.386	54.402	140.561
Receitas/(despesas) operacionais	(38.651)	(125.981)	(36.216)	(115.609)
Receitas de prestação de serviços	2.229	7.374	2.229	7.374
Despesas de pessoal (Nota 28)	(16.696)	(47.964)	(16.360)	(47.002)
Outras despesas administrativas (Nota 30)	(18.530)	(55.617)	(18.151)	(56.686)
Despesas tributárias (Nota 31)	(5.625)	(23.117)	(5.166)	(21.412)
Resultado de participações em controladas	926	2.282	5.195	18.083
Outras receitas operacionais (Nota 32)	4.382	13.649	1.032	5.508
Outras despesas operacionais (Nota 33)	(5.337)	(22.588)	(4.995)	(21.474)
Resultado operacional	21.702	34.405	18.186	24.952
Resultado não operacional	(7.631)	(1.857)	(7.596)	(2.520)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	14.071	32.548	10.590	22.432
Imposto de renda e contribuição social (Nota 12)	(2.748)	(2.042)	(386)	5.936
Provisão de imposto de renda e contribuição social	(25.870)	(45.487)	(23.774)	(38.261)
Ativos fiscais diferidos	23.122	43.445	23.388	44.197
Participações no lucro - Empregados	(1.000)	(3.500)	(1.000)	(3.500)
Participação de não controladores	(1.119)	(2.138)	-	-
Resultado líquido do período	9.204	24.868	9.204	24.868

Notas Explicativas

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

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

Notas Explicativas

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

	Capital social	Reservas de capital	Reserva de reavaliação	Reservas de lucros		Reservas de lucros		Ajustes de Avaliação Patrimonial -		Lucros acumulados	Total
				Legal	Para expansão	Estatutária	TVM e Derivativos				
Saldos em 1º de janeiro de 2012	685.700	864	995	24.558	1.255	51.535	(1.782)	-	-	763.125	
- Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-	1.378	-	-	-	-	1.378	
- Ajustes de avaliação patrimonial - Títulos disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-	5.054	-	-	5.054	
- Outros eventos:	-	-	(995)	-	-	-	-	-	-	461	
- Apropriação para reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.456	
- Realização da reserva de reavaliação de imóveis de uso	-	-	(1.456)	-	-	-	-	-	-	1.456	
- Realização do imposto sobre imóveis de uso	-	-	461	-	-	-	-	-	-	461	
- Outros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Resultado líquido do exercício	-	(864)	-	783	(2.633)	17.038	-	-	-	24.868	
Destinações:	-	-	-	783	-	-	-	-	-	(26.324)	
- Apropriação para reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	(783)	-	-	
- Constituição de reserva estatutária	-	(864)	-	-	(2.633)	17.038	-	-	(13.541)	-	
- Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	-	-	-	(12.000)	-	
Saldos em 30 de setembro de 2012	685.700	-	-	25.341	-	68.573	3.272	-	-	782.886	

Notas Explicativas

Notas Explicativas

Banco Sofisa S.A e Controladas
Demonstrações dos Fluxos de Caixa
Semestres findos em 30 de setembro de 2012 e 31 de dezembro de 2011
(Em milhares de reais)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
Resultado líquido ajustado	71.329	61.459	52.673	104.136
Resultado líquido do período	24.868	27.175	24.868	28.553
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	44.258	39.183	43.891	37.393
Depreciações e amortizações	4.485	4.423	1.997	2.070
Resultado de participação em controladas	(2.282)	(9.322)	(18.083)	36.120
Varição de Ativos e Obrigações	97.286	627.403	198.137	502.373
(Aumento) Redução em Aplicações interfinanceiras de liquidez	(5.068)	(92.619)	(5.067)	(92.619)
(Aumento) Redução em T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	(128.723)	471.379	(82.046)	350.344
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências	19.374	23.456	19.374	23.640
(Aumento) Redução em operações de crédito, arrendamento mercantil	260.265	332.415	262.512	306.078
(Aumento) Redução em outros créditos e outros valores e bens	(18.564)	(31.259)	(37.740)	(16.881)
(Redução) Aumento em outras obrigações	4.015	(110.798)	40.939	(68.873)
(Redução) Aumento em resultados de exercícios futuros	(34.013)	34.829	165	684
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)	168.615	688.862	250.810	606.509
Alienação / Aquisição de imobilizado de uso	(31.862)	2.934	2.470	972
Investimentos	38.748	(26.375)	(2.085)	(102.873)
Diferido	1.979	-	1.878	-
Intangível	-	(580)	-	(580)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Aplicado	8.865	(24.021)	2.263	(102.481)
Aumento (Redução) em depósitos	(241.697)	29.506	(279.410)	126.151
Aumento (Redução) Captações no mercado aberto	33.754	(33.895)	33.754	(33.895)
Aumento (Redução) em Recursos de aceites cambiais	128.632	21.410	129.463	21.410
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(64.875)	(52.123)	(79.078)	(57.103)
Aumento (Redução) em instrumentos financeiros derivativos passivo	(9.026)	(21.977)	(9.026)	(21.416)
Juros sobre o capital próprio pagos e/ou provisionados	(12.000)	(38.938)	(12.000)	(38.938)
Participação de acionistas monitóriários	11.510	-	-	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido proveniente (aplicado)	(153.702)	(96.017)	(216.297)	(3.791)
AUMENTO (REDUÇÃO) de Caixa e equivalentes de caixa	23.778	568.824	36.776	500.237
Início do Período	729.311	160.487	704.000	203.763
Fim do Período	753.089	729.311	740.776	704.000
Aumento (Redução) líquida de caixa e equivalentes de Caixa	23.778	568.824	36.776	500.237

Notas Explicativas

Banco Sofisa S.A. e Controladas
Demonstrações do valor adicionado
Semestres findos em 30 de setembro de 2012 e 2011
(Em milhares de reais)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2012	30/09/2011	30/09/2012	30/09/2011
Receitas	616.723	623.783	611.804	622.863
Intermediação Financeira	653.607	632.662	648.321	632.902
Prestação de Serviços	7.374	9.942	7.374	7.251
Provisão Para Créditos de Liquidação Duvidosa	(44.258)	(18.821)	(43.891)	(17.290)
Despesas de Intemediação Financeira	(448.738)	(492.816)	(463.643)	(504.449)
Insumos Adquiridos de Terceiros	(59.862)	(64.709)	(63.933)	(79.325)
Materiais, energia e outros	(12.082)	(6.602)	(10.240)	(4.572)
Serviços de Terceiros	(9.135)	(9.519)	(8.684)	(9.117)
Outros	(38.645)	(48.588)	(45.009)	(65.636)
Valor Adicionado Bruto	108.123	66.258	84.228	39.089
Retenções	(4.485)	(3.347)	(1.997)	(1.583)
Depreciação e Amortização	(4.485)	(3.347)	(1.997)	(1.583)
Valor Adicionado líquido Produzido	103.638	62.911	82.231	37.506
Valor Adicionado Recebido em Transferência	2.282	5.894	18.083	23.199
Resultado de Equivalência Patrimonial	2.282	5.894	18.083	23.199
Valor Adicionado Total a Distribuir	105.920	68.805	100.314	60.705
Distribuição do Valor Adicionado	105.920	68.805	100.314	60.705
Pessoal	51.464	56.208	50.502	54.596
Remuneração Direta	27.599	31.848	26.994	30.835
Benefícios	4.704	5.285	4.555	5.009
F.G.T.S	10.693	10.886	10.485	10.563
Outros	8.468	8.189	8.468	8.189
Impostos, taxas e Contribuições	25.159	(6.459)	15.476	(15.216)
Federais	21.404	(9.557)	11.839	(18.197)
Estaduais	1.825	1.309	1.824	1.301
Municipais	1.930	1.789	1.813	1.680
Remuneração de Capitais de Terceiros	4.429	1.991	9.468	2.882
Aluguéis	2.291	1.991	9.468	2.882
Não controladores	2.138	-	-	-
Remuneração de Capitais Próprios	24.868	17.065	24.868	18.443
Juros sobre o Capital Próprio	12.000	30.938	12.000	30.938
Resultados Retidos	12.868	(13.873)	12.868	(12.495)

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes**Outras informações que a companhia entenda relevantes**

POSIÇÃO ACIONÁRIA DOS DETENTORES DE MAIS DE 5% DAS AÇÕES DE CADA ESPÉCIE E CLASSE DA COMPANHIA, ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA Posição em 30.09.2012						
Acionistas	Quantidade de Ações Ordinárias (Em Unidades)	%	Quantidade de Ações Preferenciais (Em Unidades)	%	Quantidade Total de Ações (Em Unidades)	%
Hilda Diruhy Burmaian	80.900.690	83,28%	10.382.644	25,57%	91.283.334	66,27%
Alexandre Burmaian	8.119.054	8,36%	2.551.616	6,28%	10.670.670	7,75%
Ricardo Burmaian	-	0,00%	9.645.216	23,75%	9.645.216	7,00%
Valeria Burmaian Kissajikian	4.059.303	4,18%	2.210.615	5,44%	6.269.918	4,55%
Claudia Regina Burmaian Loeb	4.059.303	4,18%	2.172.315	5,35%	6.231.618	4,52%
Gemini Fun Inv Ações Exclusivo	-	0,00%	260.000	0,64%	260.000	0,19%
Outros	1.800	0,00%	13.384.865	32,96%	13.386.665	9,72%
Total	97.140.150	100,00%	40.607.271	100,00%	137.747.421	100,00%

POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS CONTROLADORES E ADMINISTRADORES E AÇÕES EM CIRCULAÇÃO Posição em 30.09.2012						
Acionistas	Quantidade de Ações Ordinárias (Em Unidades)	%	Quantidade de Ações Preferenciais (Em Unidades)	%	Quantidade Total de Ações (Em Unidades)	%
Controlador	89.019.744	91,64%	12.934.260	31,85%	101.954.004	74,02%
Administradores	1.800	0,00%	1.347.500	3,32%	1.349.300	0,98%
Conselho de Administração	1.800	0,00%	713.000	1,76%	714.800	0,52%
Diretoria	-	0,00%	634.500	1,56%	634.500	0,46%
Conselho Fiscal	-	0,00%	655.000	1,61%	655.000	0,48%
Ações em Tesouraria	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Outros Acionistas	8.118.606	8,36%	25.670.511	63,22%	33.789.117	24,53%
Total	97.140.150	100,00%	40.607.271	100,00%	137.747.421	100,00%
Ações em Circulação	8.118.606	8,36%	26.325.511	64,83%	34.444.117	25,01%

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

POSIÇÃO ACIONÁRIA DOS DETENTORES DE MAIS DE 5% DAS AÇÕES DE CADA ESPÉCIE E CLASSE DA COMPANHIA, ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA						
Posição em 30.09.2011						
Acionistas	Quantidade de Ações Ordinárias (Em Unidades)	%	Quantidade de Ações Preferenciais (Em Unidades)	%	Quantidade Total de Ações (Em Unidades)	%
Hilda Diruhy Burmaian	80.900.690	83,28%	10.382.644	25,57%	91.283.334	66,27%
Alexandre Burmaian	8.119.054	8,36%	2.551.616	6,28%	10.670.670	7,75%
Ricardo Burmaian	-	0,00%	9.262.816	22,81%	9.262.816	6,72%
Valeria Burmaian Kissajikian	4.059.303	4,18%	2.210.615	5,44%	6.269.918	4,55%
Claudia Regina Burmaian Loeb	4.059.303	4,18%	2.172.315	5,35%	6.231.618	4,52%
Gemini Fun Inv Ações Exclusivo	-	0,00%	260.000	0,64%	260.000	0,19%
Outros	1.800	0,00%	13.767.265	33,90%	13.769.065	10,00%
Total	97.140.150	100,00%	40.607.271	100,00%	137.747.421	100,00%

POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS CONTROLADORES E ADMINISTRADORES E AÇÕES EM CIRCULAÇÃO						
Posição em 30.09.2011						
Acionistas	Quantidade de Ações Ordinárias (Em Unidades)	%	Quantidade de Ações Preferenciais (Em Unidades)	%	Quantidade Total de Ações (Em Unidades)	%
Controlador	89.019.744	91,64%	12.934.260	31,85%	101.954.004	74,02%
Administradores	1.800	0,00%	1.229.300	3,03%	1.231.100	0,89%
Conselho de Administração	1.800	0,00%	713.000	1,76%	714.800	0,52%
Diretoria	-	0,00%	516.300	1,27%	516.300	0,37%
Conselho Fiscal	-	0,00%	600.000	1,48%	600.000	0,44%
Ações em Tesouraria	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Outros Acionistas	8.118.606	8,36%	25.843.711	63,64%	33.962.317	24,66%
Total	97.140.150	100,00%	40.607.271	100,00%	137.747.421	100,00%
Ações em Circulação	8.118.606	8,36%	26.443.711	65,12%	34.562.317	25,09%

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

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

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

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas do Banco Sofisa S.A. (“Banco Sofisa” e “Sofisa Consolidado”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais – ITR referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2012, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2012 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período 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 o resumo das práticas contábeis significativas e as demais notas explicativas.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

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

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao período e exercício anterior

Os valores correspondentes ao período de 1º de janeiro a 30 de setembro de 2011 e exercício findo em 31 de dezembro de 2011, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes que emitiram relatórios de auditoria datados de 28 de outubro de 2011 e 5 de março de 2012, respectivamente, que não contiveram nenhuma modificação.

Demonstrações intermediárias do valor adicionado

Revisamos, também, as demonstrações intermediárias do valor adicionado (DVA), individual e consolidada, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2012, cuja apresentação nas informações intermediárias é requerida pelas normas expedidas pela CVM – aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais – ITR. Essas demonstrações foram submetidas aos mesmos procedimentos de revisão descritos anteriormente e, com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que não estão adequadamente elaboradas, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demais informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Ênfase

Conforme mencionado na nota explicativa 38, o Banco passou por um processo de inspeção pelo Banco Central do Brasil, que determinou a realização de ajustes regulamentares como redução ao patrimônio líquido do Banco Sofisa S.A. Até a presente data, ajustes no valor de R\$ 35.710 mil ainda se encontram em discussão com o Banco Central do Brasil. O resultado final do processo de inspeção dependerá das conclusões do Banco Central do Brasil sobre os argumentos e demais documentos apresentados pelo Banco Sofisa S.A. As informações trimestrais mencionadas no parágrafo de introdução não possuem qualquer ajuste que possam resultar em decorrência da conclusão do processo de inspeção.

São Paulo, 13 de novembro de 2012.

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP014428/O-6

Luciana Liberal Sâmia
Contadora CRC 1SP198502/O-8

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Demonstrações Contábeis - Informações Financeiras Trimestrais – 3º Trimestre de 2012

O Conselho Fiscal do Banco Sofisa S.A, no uso de suas atribuições legais e estatutárias procedeu ao exame das Demonstrações Contábeis – Informações Financeiras Trimestrais relativas ao trimestre findo em 30 de setembro de 2012 e do Release de Resultados . Com base na análise dos referidos documentos tomando-se em conta, também, o Parecer sem ressalvas emitido por KPMG Auditores Independentes, o Colegiado é de opinião que as referidas demonstrações contábeis refletem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a situação financeira e patrimonial da Sociedade.

São Paulo (SP), 13 de novembro de 2012.

Conselheiros:

Claudete Aparecida Rossi

Edmundo Vasconcelos Filho

Paulo José Bilezikjian

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

DECLARAÇÃO DA DIRETORIA

Em observância às disposições da Instrução CVM nº 480/09, a Diretoria do Banco declara que discutiu, reviu e concordou com as opiniões expressas no parecer da KPMG Auditores Independentes e com as informações financeiras trimestrais relativas ao período encerrado em 30 de setembro de 2012.

São Paulo (SP), 13 de novembro de 2012.

A diretoria

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório dos Auditores Independentes

DECLARAÇÃO DA DIRETORIA

Em observância às disposições da Instrução CVM nº 480/09, a Diretoria do Banco declara que discutiu, reviu e concordou com as opiniões expressas no parecer da KPMG Auditores Independentes e com as informações financeiras trimestrais relativas ao período encerrado em 30 de setembro de 2012.

São Paulo (SP), 13 de novembro de 2012.

A diretoria