



Banco Sofisa S.A.

Informações Financeiras Trimestrais em BRGAAP

30 de setembro de 2015 - 3T15

# Banco Sofisa S.A.

## Informações Financeiras Trimestrais em BRGAAP

30 de setembro de 2015 - 3T15

### Sumário

#### Informações Trimestrais Auditadas

Balanço Patrimonial.....	02
Demonstrações de Resultado. ....	04
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido.....	06
Demonstração dos Fluxos de Caixa.....	07
Demonstração do Valor Adicionado .....	08
Notas explicativas às Informações Financeiras Trimestrais.....	09
Relatório dos Auditores Independentes sobre a revisão das ITR.....	56
Declaração da Diretoria .....	58

**Banco Sofisa S.A.**  
**Balancos patrimoniais**  
**Em 30 de Setembro de 2015 e 31 de dezembro de 2014**  
**(Em milhares de reais)**

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa		Passivo	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2015	31/12/2014	30/09/2015	31/12/2014		30/09/2015	31/12/2014	30/09/2015	31/12/2014
<b>Ativo</b>									
<b>Circulante</b>	<b>2.664.134</b>	<b>2.317.387</b>	<b>2.637.266</b>	<b>2.291.691</b>	<b>Circulante</b>	<b>2.218.627</b>	<b>2.148.188</b>	<b>2.325.535</b>	<b>2.186.394</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>32.021</b>	<b>116.430</b>	<b>30.289</b>	<b>113.768</b>	<b>Depósitos (Nota 16)</b>	<b>1.149.350</b>	<b>1.406.851</b>	<b>1.277.373</b>	<b>1.409.058</b>
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	<b>431.468</b>	<b>49.288</b>	<b>431.468</b>	<b>49.288</b>	Depósitos à vista	105.843	180.980	106.702	181.957
Aplicações no mercado aberto (Nota 6a)	400.000	22.006	400.000	22.006	Depósitos interfinanceiros	21.104	28.083	138.090	28.083
Aplicações em depósitos interfinanceiros (Nota 6b)	31.468	27.282	31.468	27.282	Depósitos a prazo	1.022.403	1.197.788	1.032.581	1.199.018
<b>TÍT.e valores mob.e instr. financ.derivativos (Nota 7)</b>	<b>420.433</b>	<b>226.183</b>	<b>420.433</b>	<b>225.564</b>	<b>Captações no mercado aberto (Nota 17)</b>	<b>260.740</b>	<b>138.872</b>	<b>260.740</b>	<b>138.872</b>
Carteira própria	321.231	53.801	321.231	53.182	Carteira própria	260.740	138.872	260.740	138.872
Vinculados a compromisso de recompra	91.459	159.269	91.459	159.269	<b>Recursos de aceites cambiais (Nota 16)</b>	<b>491.795</b>	<b>210.643</b>	<b>491.795</b>	<b>210.643</b>
Instrumentos financeiros derivativos	7.743	7.576	7.743	7.576	Recursos de letras Imob., hipot. de créd. e similares	491.795	210.643	491.795	210.643
Vinculados a prestação de garantias	-	5.537	-	5.537	<b>Relações interfinanceiras/interdependencias</b>	<b>57.990</b>	<b>20.363</b>	<b>57.990</b>	<b>20.363</b>
<b>Relações interfinanceiras (Nota 8)</b>	<b>50.005</b>	<b>36.331</b>	<b>50.005</b>	<b>36.331</b>	Recursos em transito de terceiros	57.990	20.363	57.990	20.363
<b>Créditos vinculados</b>					<b>Obrigações por empréstimos (Nota 18)</b>	<b>96.909</b>	<b>155.728</b>	<b>95.579</b>	<b>208.408</b>
Depósitos no Banco Central	27.071	36.176	27.071	36.176	Empréstimos no país	5.720	15.082	-	-
Correspondentes	22.559	155	22.559	155	Empréstimos no exterior	91.189	140.646	95.579	208.408
Recebimentos e pagamentos a liquidar	375	-	375	-	<b>Obrig.por repasses no País - Instituições oficiais (Nota 18)</b>	<b>-</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>36</b>
<b>Operações de crédito</b>	<b>1.517.218</b>	<b>1.641.164</b>	<b>1.517.215</b>	<b>1.641.127</b>	Obrigações por repasses - FINAME	-	36	-	36
<b>Operações de crédito (Nota 9)</b>					<b>Repasso do exterior (Nota 18)</b>	<b>11.889</b>	<b>28.588</b>	<b>11.889</b>	<b>28.588</b>
Setor público	6.689	4.640	6.689	4.640	Obrigações por repasse do exterior	11.889	28.588	11.889	28.588
Setor privado	1.569.196	1.701.009	1.569.187	1.700.954	<b>Instrumentos financeiros derivativos (Nota 7d)</b>	<b>2.364</b>	<b>440</b>	<b>2.364</b>	<b>440</b>
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa (Nota 10)	(58.667)	(64.485)	(58.661)	(64.467)	Swap - Diferencial a pagar	2.364	354	2.364	354
<b>Operações de arrendamento mercantil</b>	<b>888</b>	<b>2.316</b>	<b>888</b>	<b>2.316</b>	Mercado Termo	-	33	-	33
<b>Arrendamentos e subarrendamentos a receber (Nota 9)</b>					Prêmio de opções	-	53	-	53
Setor privado	927	2.538	927	2.538	<b>Outras obrigações</b>	<b>147.590</b>	<b>186.667</b>	<b>127.805</b>	<b>169.986</b>
Provisão para créditos de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa (Nota 10)	(39)	(222)	(39)	(222)	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.264	1.026	1.264	1.026
<b>Outros créditos</b>	<b>202.736</b>	<b>241.217</b>	<b>177.603</b>	<b>218.839</b>	Carteira de câmbio (Nota 11)	6.471	26.840	6.471	26.840
Carteira de câmbio (Nota 11)	85.872	114.789	85.872	114.789	Sociais e estatutárias	8.916	791	8.916	791
Rendas a receber	172	132	172	132	Fiscais e previdenciárias (Notas 19 )	69.166	73.948	65.021	66.676
Negociação e intermediação de valores	-	4.163	-	4.163	Negociação e intermediação de valores (Nota 20)	2.080	-	2.080	-
Diversos (Nota 13)	122.671	128.994	97.538	106.616	Diversas (Nota 21)	59.693	84.062	44.053	74.653
Provisão para outros créditos de liq. duvidosa (Nota 10)	(5.979)	(6.861)	(5.979)	(6.861)					
<b>Outros valores e bens (Nota 14)</b>	<b>9.365</b>	<b>4.458</b>	<b>9.365</b>	<b>4.458</b>					
Outros valores e bens	8.396	3.819	8.396	3.819					
Despesas antecipadas	969	639	969	639					

<b>Realizável a longo prazo</b>	<b>1.609.040</b>	<b>1.517.047</b>	<b>1.557.781</b>	<b>1.457.977</b>	<b>Exigível a longo prazo</b>	<b>1.405.704</b>	<b>1.064.799</b>	<b>1.402.852</b>	<b>1.278.952</b>
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	<b>349.999</b>	<b>40.001</b>	<b>349.999</b>	<b>40.001</b>	<b>Depósitos (Nota 16)</b>	<b>1.221.102</b>	<b>855.348</b>	<b>1.231.742</b>	<b>1.090.003</b>
Aplicações no mercado aberto (Nota 6a)	349.999	40.001	349.999	40.001	Depósitos interfinanceiros	30.990	12.486	30.990	128.897
<b>TÍT.C.E VALORES MOB.E INSTR. FINANC.DERIVATIVOS (Nota 7)</b>	<b>653.270</b>	<b>933.090</b>	<b>644.078</b>	<b>933.090</b>	Depósitos a prazo	1.190.112	842.862	1.200.752	961.106
Carteira própria	383.295	724.700	378.401	724.700	<b>Captações no mercado aberto (Nota 17)</b>	<b>-</b>	<b>51.213</b>	<b>-</b>	<b>51.213</b>
Vinculados a compromisso de recompra	177.073	90.089	177.073	90.089	Carteira própria	-	51.213	-	51.213
Instrumentos financeiros derivativos	30.513	13.301	30.513	13.301	<b>Recursos de aceites cambiais (Nota 16)</b>	<b>61.425</b>	<b>54.249</b>	<b>61.425</b>	<b>54.249</b>
Vinculados a prestação de garantia	62.389	105.000	58.091	105.000	Recursos de letras Imob., hipot. de créed. e similares	61.425	54.249	61.425	54.249
<b>Operações de crédito</b>	<b>235.087</b>	<b>204.829</b>	<b>235.085</b>	<b>204.825</b>	<b>Obrigações por empréstimos (Nota 18)</b>	<b>-</b>	<b>8.272</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Operações de crédito (Nota 9)</b>					Empréstimos no país	-	-	-	-
Setor público	11.101	13.998	11.101	13.998	Empréstimos no exterior	-	8.272	-	-
Setor privado	232.752	198.801	232.749	198.795	<b>Repasse do exterior (Nota 18)</b>	<b>59.583</b>	<b>39.165</b>	<b>59.583</b>	<b>39.165</b>
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa (Nota 10)	(8.766)	(7.970)	(8.765)	(7.968)	Obrigações por repasse do exterior	59.583	39.165	59.583	39.165
<b>Operações de arrendamento mercantil</b>	<b>617</b>	<b>104</b>	<b>617</b>	<b>104</b>	<b>Outras obrigações</b>	<b>63.594</b>	<b>56.552</b>	<b>50.102</b>	<b>44.322</b>
<b>Arrendamentos e subarrendamentos a receber (Nota 9)</b>					Fiscais e previdenciárias (Nota 19)	63.594	56.552	50.102	44.322
Setor privado	644	113	644	113	<b>Resultado de exercicios futuros</b>	<b>98</b>	<b>64</b>	<b>98</b>	<b>64</b>
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa (Nota 10)	(27)	(9)	(27)	(9)	<b>Patrimônio líquido dos acionistas controladores (Nota 23)</b>	<b>685.762</b>	<b>656.850</b>	<b>685.762</b>	<b>656.850</b>
<b>Outros créditos</b>	<b>349.790</b>	<b>303.139</b>	<b>325.922</b>	<b>277.668</b>	Capital de domiciliados no País	635.700	635.700	635.700	635.700
Diversos (Nota 13)	349.790	303.139	325.922	277.668	Reservas de lucros	97.678	42.860	97.678	42.860
<b>Outros valores e bens (Nota 14)</b>	<b>20.277</b>	<b>35.884</b>	<b>2.080</b>	<b>2.289</b>	Ajustes de avaliação patrimonial	(47.616)	(21.710)	(47.616)	(21.710)
Outros valores e bens	27.639	42.163	10.003	8.568	<b>Patrimônio líquido dos acionistas não controladores (Nota 23)</b>	<b>(54)</b>	<b>2.646</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Provisões para desvalorizações	(8.976)	(6.392)	(8.976)	(6.392)					
Despesas antecipadas	1.614	113	1.053	113					
<b>Permanente</b>	<b>36.963</b>	<b>38.113</b>	<b>219.200</b>	<b>372.592</b>					
<b>Investimentos</b>	<b>907</b>	<b>907</b>	<b>216.960</b>	<b>370.233</b>					
<b>Participações em controladas (Nota 37)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>216.053</b>	<b>369.326</b>					
No País	-	-	211.488	300.029					
No exterior	-	-	4.565	69.297					
<b>Outros investimentos</b>	<b>907</b>	<b>907</b>	<b>907</b>	<b>907</b>					
Outros investimentos	958	958	956	956					
Provisão para perdas	(51)	(51)	(49)	(49)					
<b>Imobilizado de uso (Nota 15)</b>	<b>35.974</b>	<b>37.092</b>	<b>2.158</b>	<b>2.245</b>					
Imóveis de uso	45.465	45.465	-	-					
Imobilizações em curso	1.533	1.876	-	-					
Outras imobilizações de uso	6.406	5.363	5.572	5.307					
Depreciações acumuladas	(17.430)	(15.612)	(3.414)	(3.062)					
<b>Diferido</b>	<b>82</b>	<b>114</b>	<b>82</b>	<b>114</b>					
Gastos com organização e expansão	540	540	506	505					
Amortização acumulada	(458)	(426)	(424)	(391)					
<b>Total do ativo</b>	<b>4.310.137</b>	<b>3.872.547</b>	<b>4.414.247</b>	<b>4.122.260</b>	<b>Total do passivo</b>	<b>4.310.137</b>	<b>3.872.547</b>	<b>4.414.247</b>	<b>4.122.260</b>

**Banco Sofisa S.A.**  
**Demonstrações do Resultado**  
**Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2015**  
**(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)**

	<b>Sofisa Consolidado</b>		<b>Banco Sofisa</b>	
	<b>01/07/2015 A 30/09/2015</b>	<b>01/01/2015 A 30/09/2015</b>	<b>01/07/2015 A 30/09/2015</b>	<b>01/01/2015 A 30/09/2015</b>
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>232.473</b>	<b>544.536</b>	<b>233.218</b>	<b>533.774</b>
Operações de crédito (Nota 24)	110.973	304.384	110.932	304.241
Operações de arrendamento mercantil (Nota 25)	504	4.517	504	4.517
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (Nota 26)	43.011	117.717	43.797	117.935
Resultado com instrumentos financeiros derivativos (Nota 7d)	39.457	44.919	39.457	44.919
Resultado de operações de câmbio	38.477	72.745	38.477	61.907
Operações de venda ou transferência de ativos financeiros	51	254	51	255
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	<b>(203.043)</b>	<b>(432.559)</b>	<b>(206.895)</b>	<b>(436.156)</b>
Operações de captação no mercado (Nota 27)	(85.692)	(241.561)	(89.531)	(255.770)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(110.281)	(159.448)	(110.292)	(159.679)
Operações de arrendamento mercantil (Nota 28)	(432)	(4.246)	(433)	(4.246)
Resultado de operação de câmbio	-	(10.842)	-	-
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 10)	(6.638)	(16.462)	(6.639)	(16.461)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>29.430</b>	<b>111.977</b>	<b>26.323</b>	<b>97.618</b>
<b>Receitas/(despesas) operacionais</b>	<b>(5.137)</b>	<b>(41.251)</b>	<b>(1.900)</b>	<b>(26.419)</b>
Receitas de prestação de serviços	4.814	12.382	4.814	12.382
Despesas de pessoal (Nota 29)	(14.125)	(40.779)	(13.666)	(39.340)
Outras despesas administrativas (Nota 30)	(12.846)	(41.282)	(11.854)	(33.382)
Despesas tributárias (Nota 31)	(3.778)	(13.171)	(3.709)	(11.755)
Resultado de participações em controladas	-	-	20.817	41.690
Outras receitas operacionais (Nota 32)	23.287	49.584	3.808	7.854
Outras despesas operacionais (Nota 33)	(2.489)	(7.985)	(2.110)	(3.868)
<b>Resultado operacional</b>	<b>24.293</b>	<b>70.726</b>	<b>24.423</b>	<b>71.199</b>
<b>Resultado não operacional</b>	<b>(476)</b>	<b>(2.754)</b>	<b>(476)</b>	<b>(2.905)</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>	<b>23.817</b>	<b>67.972</b>	<b>23.947</b>	<b>68.294</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social (Nota 12)</b>	<b>9.441</b>	<b>1.612</b>	<b>9.528</b>	<b>5.273</b>
Provisão de imposto de renda	(1.937)	(8.842)	(1.551)	(6.466)
Provisão de contribuição social	(1.272)	(5.016)	(945)	(3.612)
Ativos fiscais diferidos	12.650	15.470	12.024	15.351
<b>Participações no lucro - Empregados</b>	<b>(3.574)</b>	<b>(9.249)</b>	<b>(3.574)</b>	<b>(9.249)</b>
<b>Participação de não controladores</b>	<b>217</b>	<b>3.983</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado líquido do período</b>	<b>29.901</b>	<b>64.318</b>	<b>29.901</b>	<b>64.318</b>
<b>Lucro Líquido por ação - R\$</b>	<b>-</b>	<b>0,005</b>	<b>-</b>	<b>0,005</b>

**Banco Sofisa S.A.**  
**Demonstrações do Resultado**  
**Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2014**  
**(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)**

	<b>Sofisa Consolidado</b>		<b>Banco Sofisa</b>	
	<b>01/07/2014 A 30/09/2014</b>	<b>01/01/2014 A 30/09/2014</b>	<b>01/07/2014 A 30/09/2014</b>	<b>01/01/2014 A 30/09/2014</b>
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>133.129</b>	<b>394.454</b>	<b>133.013</b>	<b>394.277</b>
Operações de crédito (Nota 24)	83.652	241.008	83.532	240.678
Operações de arrendamento mercantil (Nota 25)	10.693	42.718	10.693	42.718
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (Nota 26)	21.135	79.767	21.139	79.920
Resultado com instrumentos financeiros derivativos (Nota 7d)	2.077	3.784	2.077	3.784
Resultado de operações de câmbio	15.232	25.842	15.232	25.842
Operações de venda ou transferência de ativos financeiros	340	1.335	340	1.335
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	<b>(101.968)</b>	<b>(274.066)</b>	<b>(108.252)</b>	<b>(291.104)</b>
Operações de captação no mercado (Nota 27)	(61.479)	(185.819)	(67.608)	(202.430)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(25.507)	(29.589)	(25.667)	(30.027)
Operações de arrendamento mercantil (Nota 28)	(10.444)	(41.176)	(10.443)	(41.175)
Operações de venda ou transferência de ativos financeiros	-	(7)	-	(7)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 10)	(4.538)	(17.475)	(4.534)	(17.465)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>31.161</b>	<b>120.388</b>	<b>24.761</b>	<b>103.173</b>
<b>Receitas/(despesas) operacionais</b>	<b>(12.678)</b>	<b>(67.903)</b>	<b>(8.455)</b>	<b>(55.373)</b>
Receitas de prestação de serviços	3.679	9.577	3.679	9.577
Despesas de pessoal (Nota 29)	(13.636)	(37.479)	(13.275)	(36.589)
Outras despesas administrativas (Nota 30)	(13.243)	(41.317)	(9.039)	(27.529)
Despesas tributárias (Nota 31)	(4.297)	(13.893)	(3.025)	(11.794)
Resultado de participações em controladas	-	-	11.158	3.896
Outras receitas operacionais (Nota 32)	19.469	24.311	3.280	9.916
Outras despesas operacionais (Nota 33)	(4.650)	(9.102)	(1.233)	(2.850)
<b>Resultado operacional</b>	<b>18.483</b>	<b>52.485</b>	<b>16.306</b>	<b>47.800</b>
<b>Resultado não operacional</b>	<b>(701)</b>	<b>(2.157)</b>	<b>(703)</b>	<b>(2.170)</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>	<b>17.782</b>	<b>50.328</b>	<b>15.603</b>	<b>45.630</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social (Nota 12)</b>	<b>(4.395)</b>	<b>(18.565)</b>	<b>(2.281)</b>	<b>(12.991)</b>
Provisão de imposto de renda	(3.448)	(7.875)	(1.577)	(4.064)
Provisão de contribuição social	(2.423)	(5.963)	(1.419)	(3.977)
Ativos fiscais diferidos	1.476	(4.727)	715	(4.950)
<b>Participações no lucro - Empregados</b>	<b>(2.071)</b>	<b>(9.363)</b>	<b>(2.071)</b>	<b>(9.363)</b>
<b>Participação de não controladores</b>	<b>(65)</b>	<b>876</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado líquido do período</b>	<b>11.251</b>	<b>23.276</b>	<b>11.251</b>	<b>23.276</b>
<b>Lucro Líquido por ação - R\$</b>	<b>-</b>	<b>0,002</b>	<b>-</b>	<b>0,002</b>

**Banco Sofisa S.A.**  
**Demonstrações do Resultado Abrangente**  
**Períodos findos em 30 de setembro de 2015 e 2014**  
**(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)**

	<b>30/09/2015</b>	<b>30/09/2014</b>
Lucro Líquido do período	64.318	23.276
Ajuste a valor de mercado sobre títulos disponíveis para venda	(47.102)	11.731
Efeito tributário	21.196	(4.692)
<b>Resultado Abrangente do Período</b>	<b>38.412</b>	<b>30.315</b>

**Banco Sofisa S.A.**  
**Demonstrações individuais e consolidadas das mutações do patrimônio líquido**  
**Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2015**  
**(Em milhares de reais)**

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

**Banco Sofisa S.A.**  
**Demonstrações individuais e consolidadas das mutações do patrimônio líquido**  
**Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2014**  
**(Em milhares de reais)**

	Capital social	Reservas de lucros		Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM e Derivativos	Lucros acumulados	Total
		Legal	Estatutária			
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2014</b>	<b>685.700</b>	<b>26.903</b>	<b>1.397</b>	<b>(21.257)</b>	<b>-</b>	<b>692.743</b>
Ajustes de avaliação patrimonial - Títulos disponíveis para venda	-	-	-	7.039	-	<b>7.039</b>
Outros eventos:	-	-	-	-	<b>23.276</b>	<b>23.276</b>
Destinações:	<b>(50.000)</b>	<b>601</b>	<b>11.175</b>	-	<b>(23.276)</b>	<b>(61.500)</b>
Apropriação de reserva legal	-	601	-	-	(601)	-
Constituição de reserva estatutária	-	-	22.675	-	(22.675)	-
Dividendos propostos	-	-	<b>(11.500)</b>	-	-	<b>(11.500)</b>
Redução de capital	(50.000)	-	-	-	-	<b>(50.000)</b>
<b>Saldos em 30 de setembro de 2014</b>	<b>635.700</b>	<b>27.504</b>	<b>12.572</b>	<b>(14.218)</b>	<b>-</b>	<b>661.558</b>

**Banco Sofisa S.A.**  
**Demonstrações de Fluxos de Caixa**  
**Períodos findos em 30 de setembro de 2015 e 2014**  
**(Em milhares de Reais)**

	<b>Consolidado</b>		<b>Banco Sofisa</b>	
	<b>30/09/2015</b>	<b>30/09/2014</b>	<b>30/09/2015</b>	<b>30/09/2014</b>
<b>Resultado líquido ajustado</b>	<b>98.557</b>	<b>46.419</b>	<b>55.281</b>	<b>40.381</b>
Resultado líquido do período	64.318	23.276	64.318	23.276
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	16.462	17.475	16.461	17.465
Impostos diferidos	15.470	4.727	15.351	4.950
Depreciações e amortizações	2.307	2.968	841	613
Reversão de provisão para passivos contingentes	-	(2.027)	-	(2.027)
Resultado de participação em controladas	-	-	(41.690)	(3.896)
<b>Varição de Ativos e Obrigações</b>	<b>(181.282)</b>	<b>23.270</b>	<b>(332.695)</b>	<b>29.249</b>
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(677.004)	5.790	(677.004)	5.962
(Aumento) Redução em T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	59.665	81.664	68.237	71.990
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências	23.953	(26.066)	23.953	(26.066)
(Aumento) Redução em operações de crédito e de arrendamento mercantil	94.922	(106.905)	94.888	(107.051)
(Aumento) Redução em outros créditos e outros valores e bens	(29.721)	(24.276)	(43.850)	(42.396)
Aumento (Redução) em depósitos	108.253	245.147	10.054	262.985
Aumento (Redução) em captações no mercado aberto	70.655	7.043	70.665	7.043
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais	237.288	21.508	237.288	21.508
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(63.408)	(173.429)	(103.523)	(154.996)
Aumento (Redução) em instrumentos financeiros derivativos passivo	1.924	(836)	1.924	(836)
Aumento (Redução) em outras obrigações	3.386	3.822	(5.715)	(136)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(11.229)	(10.018)	(9.646)	(8.584)
Aumento (Redução) em resultados de exercícios futuros	34	(174)	34	(174)
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)</b>	<b>(82.725)</b>	<b>69.689</b>	<b>(277.414)</b>	<b>69.630</b>
(Aumento) / Redução de Investimentos	-	-	22.580	(3.235)
Alienação / (aquisição) de imobilizado de uso	1.117	(373)	(928)	(371)
Diferido	32	-	33	-
Redução de capital	-	(50.000)	119.030	(50.000)
Dividendos recebidos	-	-	53.353	-
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Aplicado</b>	<b>1.149</b>	<b>(50.373)</b>	<b>194.068</b>	<b>(53.606)</b>
Juros sobre capital próprio	-	(6.000)	-	(6.000)
Dividendos pagos	-	(2.500)	-	(2.500)
Participação de acionista minoritário	(2.700)	(5.035)	-	-
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)</b>	<b>(2.700)</b>	<b>(13.535)</b>	<b>-</b>	<b>(8.500)</b>
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) de Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(84.276)</b>	<b>5.781</b>	<b>(83.346)</b>	<b>7.524</b>
Disponibilidades no Início do Período	131.471	114.781	128.809	109.013
Disponibilidades no Final do Período	47.195	120.562	45.463	116.537
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) de Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(84.276)</b>	<b>5.781</b>	<b>(83.346)</b>	<b>7.524</b>

**Banco Sofisa S.A.****Demonstrações do valor adicionado****Períodos findos em 30 de setembro de 2015 e 2014****(Em milhares de reais)**

	<b>Sofisa Consolidado</b>		<b>Banco Sofisa</b>	
	<b>30/09/2015</b>	<b>30/09/2014</b>	<b>30/09/2015</b>	<b>30/09/2014</b>
<b>Receitas</b>	<b>540.456</b>	<b>386.556</b>	<b>529.695</b>	<b>386.389</b>
Intermediação Financeira	544.536	394.454	533.774	394.277
Prestação de Serviços	12.382	9.577	12.382	9.577
Provisão Para Créditos de Liquidação Duvidosa	(16.462)	(17.475)	(16.461)	(17.465)
<b>Despesas de Intermédiação Financeira</b>	<b>(416.097)</b>	<b>(255.314)</b>	<b>(419.695)</b>	<b>(272.363)</b>
<b>Insumos Adquiridos de Terceiros</b>	<b>1.598</b>	<b>(24.285)</b>	<b>(30.212)</b>	<b>(22.138)</b>
Materiais, energia e outros	(8.068)	(13.550)	(7.835)	(8.802)
Serviços de Terceiros	(6.898)	(6.847)	(6.530)	(5.102)
Outros	16.564	(3.888)	(15.847)	(8.234)
<b>Valor Adicionado Bruto</b>	<b>125.957</b>	<b>106.957</b>	<b>79.788</b>	<b>91.888</b>
<b>Retenções</b>	<b>(2.307)</b>	<b>(2.968)</b>	<b>(841)</b>	<b>(613)</b>
Depreciação e Amortização	(2.307)	(2.968)	(841)	(613)
<b>Valor Adicionado líquido Produzido</b>	<b>123.650</b>	<b>103.989</b>	<b>78.947</b>	<b>91.275</b>
<b>Valor Adicionado Recebido em Transferência</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41.690</b>	<b>3.896</b>
Resultado de Equivalência Patrimonial	-	-	41.690	3.896
<b>Valor Adicionado Total a Distribuir</b>	<b>123.650</b>	<b>103.989</b>	<b>120.637</b>	<b>95.171</b>
<b>Distribuição do Valor Adicionado</b>	<b>123.650</b>	<b>103.989</b>	<b>120.637</b>	<b>95.171</b>
<b>Pessoal</b>	<b>50.028</b>	<b>46.842</b>	<b>48.590</b>	<b>45.952</b>
Remuneração Direta	22.111	19.980	21.153	19.370
Benefícios	4.369	3.601	4.219	3.478
F.G.T.S	9.394	9.367	9.064	9.210
Outros	14.154	13.894	14.154	13.894
<b>Impostos, taxas e Contribuições</b>	<b>11.560</b>	<b>32.458</b>	<b>6.483</b>	<b>24.785</b>
Federais	9.825	30.895	5.040	23.362
Estaduais	341	518	338	516
Municipais	1.394	1.045	1.105	907
<b>Remuneração de Capitais de Terceiros</b>	<b>(2.256)</b>	<b>1.413</b>	<b>1.246</b>	<b>1.158</b>
Aluguéis	1.727	1.347	1.246	1.158
Não controladores	(3.983)	66	-	-
<b>Remuneração de Capitais Próprios</b>	<b>64.318</b>	<b>23.276</b>	<b>64.318</b>	<b>23.276</b>
Juros sobre capital próprio	9.500	-	9.500	-
Resultados Retidos	54.818	23.276	54.818	23.276

# Notas explicativas às informações trimestrais

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

## 1 Contexto operacional

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

## 2 Elaboração e apresentação das informações trimestrais

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

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

- a. CPC 00 - Pronunciamento Conceitual Básico - Resolução CMN nº 4.144/12;
- b. CPC 01 - Redução ao valor recuperável de ativos - Resolução CMN nº 3.566/08;
- c. CPC 03 - Demonstrações dos fluxos de caixa - Resolução CMN nº 3.604/08;
- d. CPC 05 - Divulgação sobre partes relacionadas - Resolução CMN nº 3.750/09;
- e. CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro - Resolução CMN nº 4.007/11;
- f. CPC 24 - Evento subsequente - Resolução CMN nº 3.973/11; e
- g. CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes - Resolução CMN nº 3.823/09.

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

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

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

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

## CONSOLIDADO SOCIETÁRIO

<b>Controladas Diretas</b>	<b>% Participação</b>	
	<b>30/09/2015</b>	<b>31/12/2014</b>
Sofisa S/A. – Crédito, Financiamento e Investimento	100,00	100,00
Sata Sociedade Asses. Técnica Administrativa Ltda	100,00	100,00
Sofisa Investment Ltd	100,00	100,00
Sofisa Serviços Gerais Administração Ltda	99,99	99,99
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	99,99	99,99
Trademaster Serviços e Participações S.A.	35,83	25,00
<b>Controladas Indiretas</b>		
Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda	100,00	100,00
SPE Premium 1 Empreendimentos Imobiliários Ltda	100,00	51,00
SPE Premium 2 Empreendimentos Imobiliários Ltda	100,00	51,00
SPE Premium 3 Empreendimentos Imobiliários Ltda	52,00	52,00
SPE Premium 5 Empreendimentos Imobiliários Ltda	59,50	33,13

No trimestre findo em 30 de setembro de 2015, houve aumento de participação nas empresas Trademaster Serviços e Participações S.A. e SPE Premium 2 Empreendimentos Imobiliários Ltda, pelo Banco Sofisa S.A. e Sata Sociedade Assesistencia Técnica Administrativa Ltda, respectivamente.

Conforme Ata de Reunião dos Sócios Quotistas realizada em 01 de julho de 2015 da Sata Sociedade de Assessoria Técnica e Administrativa Ltda. (subsidiária integral do Banco Sofisa S.A.), foi deliberado a incorporação da sua controlada Sata Participações Ltda, com a extinção das quotas representativas do capital social desta última sociedade.

As informações trimestrais foram aprovadas pela Administração em 12 de novembro de 2015.

### **3 Descrição das principais práticas contábeis**

#### **a. Estimativas contábeis**

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

#### **b. Demonstração do fluxo de caixa**

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

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

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

**c. Aplicações interfinanceiras de liquidez**

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

**d. Títulos e valores mobiliários**

Conforme estabelecido pela Circular nº 3.068/01 do BACEN, os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados da seguinte forma:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

As operações de venda e transferência de ativos financeiros com retenção substancial de todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da transação são registradas e demonstradas conforme determina a Resolução CMN nº 3.533/08, esta em vigor desde 1 de janeiro de 2012 conforme Resolução CMN nº 3.895/10 do BACEN:

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

No trimestre findo em 30 de setembro de 2015 não ocorreram vendas ou transferências de ativos financeiros.

No trimestre findo em 30 de setembro de 2015, ocorreram compras de ativos financeiros, com retenção substancial de risco, no montante de R\$ 55.523.

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

As operações de crédito, de arrendamento mercantil, de adiantamentos sobre contratos de câmbio e de outros créditos com características de concessão de crédito são classificados nos respectivos níveis de risco, levando-se em consideração: (i) os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requer sua classificação em nove níveis, de “AA” (risco mínimo) a “H” (risco máximo); e (ii) os níveis de riscos são avaliados pela Administração do Banco, periodicamente, considerando a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações. Adicionalmente, também são considerados, para atribuição dos níveis de riscos dos seus clientes, os períodos de atraso definidos na referida Resolução, assim como a contagem em dobro para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses.

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

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

*i. Outros valores e bens*

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

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

*j. Investimentos*

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

*k. Imobilizado de uso e diferido*

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

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

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

*m. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido*

A provisão para imposto de renda é constituída considerando a alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescida de 10% sobre o lucro anual excedente a R\$ 240. A provisão para contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL), foi calculada considerando a alíquota de 15% para as empresas financeiras, sobre os resultados apurados até 31 de agosto de 2015; e 20% a partir de 01 de setembro de 2015 até 31 de dezembro de 2018. Para as empresas não financeiras, a CSLL foi calculada à alíquota de 9% sobre o lucro tributável.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos (ativo) são calculados sobre prejuízo fiscal, base negativa e diferenças temporárias geradas até 30 de setembro de 2015. Os créditos tributários são baseados nas expectativas atuais de realização e estudos técnicos e análises da Administração em atendimento as Resoluções CMN nº 3.059/02 e 3.355/06. As obrigações fiscais diferidas são calculadas sobre a superveniência de depreciação e diferenças temporárias.

Com a alteração da alíquota da CSLL descrita acima, as parcelas da contribuição social diferida, com perspectiva de realização para os anos 2016, 2017 e 2018 foram devidamente atualizadas pela alíquota

vigente no período (20%). O efeito da realização corresponde a R\$ 12.881 no Sofisa Consolidado e R\$ 11.975 no Banco Sofisa, conforme apresentado na nota explicativa nº 12c.

***n. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais***

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

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

***o. Lucro por ação***

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

## 4 Balanço patrimonial consolidado por prazos

Sofisa Consolidado						
30/09/2015						
	1 a 30 dias	31a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Prazo inde- terminado	Total
<b>ATIVO</b>						
Disponibilidades	32.021					32.021
Aplicações interfinanceiras de liquidez	29.450	402.018	-	349.999	-	781.467
Aplicações no mercado aberto	-	400.000	-	349.999	-	749.999
Aplicações em depósitos interfinanceiros	29.450	2.018	-	-	-	31.468
T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	3.913	38.698	377.822	653.270	-	1.073.703
Relações interfinanceiras e interdependências	50.005	-	-	-	-	50.005
Operações de crédito e arrendamento mercantil	387.164	925.436	205.734	235.704	-	1.754.038
Outros ativos	15.471	196.263	139	370.067	-	581.940
Carteira de câmbio	15.471	70.262	139	-	-	85.872
Outros	-	126.001	-	370.067	-	496.068
<b>Permanente</b>	-	-	-	-	36.963	36.963
Investimentos	-	-	-	-	907	907
Imobilizado de uso	-	-	-	-	35.974	35.974
Diferido	-	-	-	-	82	82
<b>Total do ativo</b>	<b>518.024</b>	<b>1.562.415</b>	<b>583.695</b>	<b>1.609.040</b>	<b>36.963</b>	<b>4.310.137</b>
<b>PASSIVO</b>						
Depósitos	220.773	543.168	385.409	1.221.102	-	2.370.452
Depósitos a vista	105.843	-	-	-	-	105.843
Depósitos interfinanceiros	132	20.578	394	30.990	-	52.094
Depósitos a prazo	114.798	522.590	385.015	1.190.112	-	2.212.515
Captações no mercado aberto	6.791	148.339	105.610	-	-	260.740
Recursos de aceites e emissão de títulos	15.952	409.515	66.328	61.425	-	553.220
Relações interfinanceiras e interdependências	57.990	-	-	-	-	57.990
Obrigações por empréstimos	-	93.558	3.351	-	-	96.909
Obrigações por repasses	-	11.889	-	59.583	-	71.472
Instrumentos financeiros derivativos	2.364	-	-	-	-	2.364
Outras obrigações	7.735	139.855	-	63.594	-	211.184
Carteira de câmbio	6.471	-	-	-	-	6.471
Outras	1.264	139.855	-	63.594	-	204.713
Resultados de exercícios futuros	-	-	-	-	98	98
<b>Patrimônio líquido</b>	-	-	-	-	685.762	685.762
Capital social e reservas	-	-	-	-	685.762	685.762
<b>Patrimônio líquido dos acionistas não controladores</b>	-	-	-	-	(54)	(54)
<b>Total do passivo</b>	<b>311.605</b>	<b>1.346.324</b>	<b>560.698</b>	<b>1.405.704</b>	<b>685.806</b>	<b>4.310.137</b>

Sofisa Consolidado						
31/12/2014						
	1 a 30 dias	31a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Prazo indeterminado	Total
<b>ATIVO</b>						
Disponibilidades	116.430					116.430
Aplicações interfinanceiras de liquidez	15.057	4.180	30.051	40.001	-	89.289
Aplicações no mercado aberto	-	-	22.006	40.001	-	62.007
Aplicações em depósitos interfinanceiros	15.057	4.180	8.045	-	-	27.282
T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	51.263	107.463	67.457	933.090	-	1.159.273
Relações interfinanceiras e interdependências	36.331	-	-	-	-	36.331
Operações de crédito e arrendamento mercantil	498.756	999.974	144.750	204.933	-	1.848.413
Outros ativos	200.968	44.707	-	339.023	-	584.698
Carteira de câmbio	70.082	44.707	-	-	-	114.789
Outros	130.886	-	-	339.023	-	469.909
Permanentemente	-	-	-	-	38.113	38.113
Investimentos	-	-	-	-	907	907
Imobilizado de uso	-	-	-	-	37.092	37.092
Diferido	-	-	-	-	114	114
<b>Total do ativo</b>	<b>918.805</b>	<b>1.156.324</b>	<b>242.258</b>	<b>1.517.047</b>	<b>38.113</b>	<b>3.872.547</b>
<b>PASSIVO</b>						
Depósitos	369.798	608.089	428.964	855.348	-	2.262.199
Depósitos a vista	180.980	-	-	-	-	180.980
Depósitos interfinanceiros	201	21.015	6.867	12.486	-	40.569
Depósitos a prazo	188.617	587.074	422.097	842.862	-	2.040.650
Captações no mercado aberto	19.823	79.063	39.986	51.213	-	190.085
Recursos de aceites e emissão de títulos	52.855	143.353	14.435	54.249	-	264.892
Relações interfinanceiras e interdependências	20.363	-	-	-	-	20.363
Obrigações por empréstimos	57.899	97.689	140	8.272	-	164.000
Obrigações por repasses	9.039	1.086	18.499	39.165	-	67.789
Instrumentos financeiros derivativos	440	-	-	-	-	440
Outras obrigações	186.667	-	-	56.552	-	243.219
Carteira de câmbio	26.840	-	-	-	-	26.840
Outras	159.827	-	-	56.552	-	216.379
Resultados de exercícios futuros	-	-	-	-	64	64
Patrimônio líquido	-	-	-	-	656.850	656.850
Capital social e reservas	-	-	-	-	656.850	656.850
Patrimônio líquido dos acionistas não controladores	-	-	-	-	2.646	2.646
<b>Total do passivo</b>	<b>716.884</b>	<b>929.280</b>	<b>502.024</b>	<b>1.064.799</b>	<b>659.560</b>	<b>3.872.547</b>

## 5 Caixa e equivalentes de caixa

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2015	31/12/2014	30/09/2015	31/12/2014
Disponibilidades	32.021	116.430	30.289	113.768
Aplicações interfinanceiras de liquidez	15.174	15.041	15.174	15.041
<b>Saldo de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>47.195</b>	<b>131.471</b>	<b>45.463</b>	<b>128.809</b>

## 6 Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2015	31/12/2014
LTN	400.000	22.006
NTN	349.999	-
<b>Total</b>	<b>749.999</b>	<b>22.006</b>

**b .Aplicações em depósitos interfinanceiros**

<b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b>		
	<b>30/09/2015</b>	<b>31/12/2014</b>
Até 30 dias	29.450	15.057
de 31 a 90 dias	2.018	4.127
de 91 a 180 dias	-	53
de 181 a 360 dias	-	8.045
<b>Total</b>	<b>31.468</b>	<b>27.282</b>

## 7 Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

**a. Composição por tipo**

	<b>Sofisa Consolidado</b>					<b>Banco Sofisa</b>
	<b>30/09/2015</b>					<b>30/09/2015</b>
	<b>Carteira própria</b>	<b>Vinculados a recompra</b>	<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>Vinculados a prestação de garantias</b>	<b>Total</b>	<b>Total</b>
NTN - B	539.729	48.599	-	62.389	650.717	646.419
LTN	108.575	-	-	-	108.575	108.575
<b>Total de títulos públicos</b>	<b>648.304</b>	<b>48.599</b>	<b>-</b>	<b>62.389</b>	<b>759.292</b>	<b>754.994</b>
TVM no exterior	47.479	219.933	-	-	267.412	267.412
Certificado de recebíveis imobiliários	4.894	-	-	-	4.894	-
Debêntures	162	-	-	-	162	162
Fundos de investimentos - CVM 409	806	-	-	-	806	806
Ações	2.881	-	-	-	2.881	2.881
Swap a receber	-	-	38.192	-	38.192	38.192
Futuros	-	-	64	-	64	64
<b>Total de títulos privados</b>	<b>56.222</b>	<b>219.933</b>	<b>38.256</b>	<b>-</b>	<b>314.411</b>	<b>309.517</b>
<b>Total</b>	<b>704.526</b>	<b>268.532</b>	<b>38.256</b>	<b>62.389</b>	<b>1.073.703</b>	<b>1.064.511</b>

	<b>Sofisa Consolidado</b>					<b>Banco Sofisa</b>
	<b>31/12/2014</b>					<b>31/12/2014</b>
	<b>Carteira própria</b>	<b>Vinculados a recompra</b>	<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>Vinculados a prestação de garantias</b>	<b>Total</b>	<b>Total</b>
NTN - B	526.588	15.435	-	105.000	647.023	647.023
LTN	150.513	-	-	-	150.513	150.513
<b>Total de títulos públicos</b>	<b>677.101</b>	<b>15.435</b>	<b>-</b>	<b>105.000</b>	<b>797.536</b>	<b>797.536</b>
TVM no exterior	61.673	233.923	-	-	295.596	295.596
Certificado de recebíveis imobiliários	3.982	-	-	-	3.982	3.982
Debêntures	17.166	-	-	-	17.166	17.166
Fundos de investimentos - CVM 409	11.599	-	-	-	11.599	10.980
Ações	6.980	-	-	5.537	12.517	12.517
Swap a receber	-	-	20.877	-	20.877	20.877
<b>Total de títulos privados</b>	<b>101.400</b>	<b>233.923</b>	<b>20.877</b>	<b>5.537</b>	<b>361.737</b>	<b>361.118</b>
<b>Total</b>	<b>778.501</b>	<b>249.358</b>	<b>20.877</b>	<b>110.537</b>	<b>1.159.273</b>	<b>1.158.654</b>

**b. Composição por vencimento**

	Sofisa Consolidado							
	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
<b>Em 30/09/2015</b>								
NTN B	-	-	-	-	359.024	359.024	291.693	650.717
LTN	-	-	-	899	171	1.070	107.505	108.575
<b>Títulos públicos</b>	-	-	-	<b>899</b>	<b>359.195</b>	<b>360.094</b>	<b>399.198</b>	<b>759.292</b>
TVM exterior	-	-	21.229	8.892	18.626	48.747	218.665	267.412
Certificado de recebíveis imobiliários	-	-	-	-	-	-	4.894	4.894
Debêntures	162	-	-	-	-	162	-	162
Fundos de investimentos - CVM 409	806	-	-	-	-	806	-	806
Ações	2.881	-	-	-	-	2.881	-	2.881
Swap a receber	-	7.679	-	-	-	7.679	30.513	38.192
Futuros	64	-	-	-	-	64	-	64
<b>Títulos privados</b>	<b>3.913</b>	<b>7.679</b>	<b>21.229</b>	<b>8.892</b>	<b>18.626</b>	<b>60.339</b>	<b>254.072</b>	<b>314.411</b>
<b>Total</b>	<b>3.913</b>	<b>7.679</b>	<b>21.229</b>	<b>9.791</b>	<b>377.821</b>	<b>420.433</b>	<b>653.270</b>	<b>1.073.703</b>

	Sofisa Consolidado							
	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
<b>Em 31/12/2014</b>								
NTN B	-	-	-	-	-	-	647.023	647.023
LTN	-	-	-	-	-	-	150.513	150.513
<b>Títulos públicos</b>	-	-	-	-	-	-	<b>797.536</b>	<b>797.536</b>
TVM exterior	9.981	15.894	25.604	64.963	60.883	177.325	118.271	295.596
Certificado de recebíveis imobiliários	-	-	-	-	-	-	3.982	3.982
Debêntures	17.166	-	-	-	-	17.166	-	17.166
Fundos de investimentos - CVM 409	11.599	-	-	-	-	11.599	-	11.599
Ações	12.517	-	-	-	-	12.517	-	12.517
Swap a receber	-	-	1.002	-	6.574	7.576	13.301	20.877
<b>Títulos privados</b>	<b>51.263</b>	<b>15.894</b>	<b>26.606</b>	<b>64.963</b>	<b>67.457</b>	<b>226.183</b>	<b>135.554</b>	<b>361.737</b>
<b>Total</b>	<b>51.263</b>	<b>15.894</b>	<b>26.606</b>	<b>64.963</b>	<b>67.457</b>	<b>226.183</b>	<b>933.090</b>	<b>1.159.273</b>

	Banco Sofisa							
	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
<b>Em 30/09/2015</b>								
NTN B	-	-	-	-	359.025	359.025	287.394	646.419
LTN	-	-	-	899	171	1.070	107.505	108.575
<b>Títulos públicos</b>	-	-	-	<b>899</b>	<b>359.196</b>	<b>360.095</b>	<b>394.899</b>	<b>754.994</b>
TVM exterior	-	-	21.229	8.892	18.625	48.746	218.666	267.412
Debêntures	162	-	-	-	-	162	-	162
Fundos de investimentos - CVM 409	806	-	-	-	-	806	-	806
Ações	2.881	-	-	-	-	2.881	-	2.881
Swap a receber	-	7.679	-	-	-	7.679	30.513	38.192
Futuros	64	-	-	-	-	64	-	64
<b>Títulos privados</b>	<b>3.913</b>	<b>7.679</b>	<b>21.229</b>	<b>8.892</b>	<b>18.625</b>	<b>60.338</b>	<b>249.179</b>	<b>309.517</b>
<b>Total</b>	<b>3.913</b>	<b>7.679</b>	<b>21.229</b>	<b>9.791</b>	<b>377.821</b>	<b>420.433</b>	<b>644.078</b>	<b>1.064.511</b>

	Banco Sofisa							
	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
<b>Em 31/12/2014</b>								
NTN B	-	-	-	-	-	-	647.023	647.023
LTN	-	-	-	-	-	-	150.513	150.513
<b>Títulos públicos</b>	-	-	-	-	-	-	<b>797.536</b>	<b>797.536</b>
TVM exterior	9.981	15.894	25.604	64.963	60.883	177.325	118.271	295.596
Certificado de recebíveis imobiliários	-	-	-	-	-	-	3.982	3.982
Debêntures	17.166	-	-	-	-	17.166	-	17.166
Fundos de investimentos - CVM 409	10.980	-	-	-	-	10.980	-	10.980
Ações	12.517	-	-	-	-	12.517	-	12.517
Swap a receber	-	-	1.002	-	6.574	7.576	13.301	20.877
<b>Títulos privados</b>	<b>50.644</b>	<b>15.894</b>	<b>26.606</b>	<b>64.963</b>	<b>67.457</b>	<b>225.564</b>	<b>135.554</b>	<b>361.118</b>
<b>Total</b>	<b>50.644</b>	<b>15.894</b>	<b>26.606</b>	<b>64.963</b>	<b>67.457</b>	<b>225.564</b>	<b>933.090</b>	<b>1.158.654</b>

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

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa			
	30/09/2015		31/12/2014		30/09/2015		31/12/2014	
	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado
<b>Para negociação</b>								
Fundos de investimentos - CVM 409	806	806	11.599	11.599	806	806	10.980	10.980
Ações	2.881	2.881	12.517	12.517	2.881	2.881	12.517	12.517
<b>Total</b>	<b>3.687</b>	<b>3.687</b>	<b>24.116</b>	<b>24.116</b>	<b>3.687</b>	<b>3.687</b>	<b>23.497</b>	<b>23.497</b>
<b>Disponíveis para venda</b>								
Títulos públicos federais	403.245	378.830	453.721	432.437	398.947	374.532	453.721	432.437
TVM no exterior	209.278	150.476	283.058	268.198	209.278	150.476	283.058	268.198
<b>Total</b>	<b>612.523</b>	<b>529.306</b>	<b>736.779</b>	<b>700.635</b>	<b>608.225</b>	<b>525.008</b>	<b>736.779</b>	<b>700.635</b>
<b>Mantidos até o vencimento</b>								
Títulos públicos federais	464.130	407.639	365.099	335.122	464.130	407.639	365.099	335.122
Certificado de recebíveis imobiliários	4.894	4.894	3.982	3.982	-	-	3.982	3.982
Debêntures	162	162	17.166	17.166	162	162	17.166	17.166
TVM no exterior	33.268	29.088	27.398	27.774	33.268	29.088	27.398	27.774
<b>Total</b>	<b>502.454</b>	<b>441.783</b>	<b>413.645</b>	<b>384.044</b>	<b>497.560</b>	<b>436.889</b>	<b>413.645</b>	<b>384.044</b>
<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>								
Derivativos	42.632	38.256	21.581	20.877	42.632	38.256	21.581	20.877
<b>Total</b>	<b>42.632</b>	<b>38.256</b>	<b>21.581</b>	<b>20.877</b>	<b>42.632</b>	<b>38.256</b>	<b>21.581</b>	<b>20.877</b>

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

Em 30 de setembro de 2015, foi apurado um saldo de ajuste negativo no patrimônio líquido, já descontado os efeitos dos impostos, no montante acumulado de R\$ 47.616, (R\$ 21.710 em 31 de dezembro de 2014), relativos aos títulos disponíveis para venda.

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

#### *d. Derivativos*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b>				
	<b>Valor Nominal</b>	<b>Ativos/(Passivos)</b>	<b>Valor Nominal</b>	<b>Ativos/(Passivos)</b>
	<b>30/09/2015</b>		<b>31/12/2014</b>	
<b>Contratos de Futuros:</b>				
<b>Compromissos de compra</b>	<b>305.554</b>	-	<b>300.000</b>	-
Dólar	205.554	-	-	-
DI - Depósitos Interfinanceiros	100.000	-	300.000	-
<b>Compromissos de venda</b>	<b>9.000</b>	-	<b>160.911</b>	-
DI - Depósitos Interfinanceiros	9.000	-	160.911	-
<b>Contratos a Termo:</b>				
<b>Compromissos de venda</b>	-	-	<b>246</b>	<b>(33)</b>
Moedas - Termo	-	-	246	(33)
<b>Contratos de "Swap":</b>				
<b>Posição ativa</b>	<b>45.378</b>	<b>38.192</b>	<b>50.846</b>	<b>20.877</b>
CDI	6.000	-	6.000	-
Préfixado	7.899	-	-	-
Dólar - Hedge	31.479	38.192	44.846	20.877
<b>Posição passiva</b>	<b>45.378</b>	<b>(2.364)</b>	<b>50.846</b>	<b>(354)</b>
CDI	39.378	(74)	44.846	-
Dólar	6.000	(2.290)	6.000	(354)
<b>Contratos de opções:</b>				
<b>Compromisso de compra</b>	-	-	<b>7.529</b>	<b>(53)</b>
Ações	-	-	7.529	(53)

Os instrumentos financeiros derivativos por vencimento, em 30 de setembro de 2015 e 31 de dezembro de 2014, têm a seguinte composição:

<b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b>							
	<b>30/09/2015</b>						<b>31/12/2014</b>
	<b>Até 1 mês</b>	<b>De 1 a 3 Meses</b>	<b>De 3 a 6 Meses</b>	<b>De 6 a 12 Meses</b>	<b>De 1 a 3 Anos</b>	<b>Acima de 3 anos</b>	<b>Total</b>
<b>Compensação</b>							
Contratos de Futuros	205.554	-	-	109.000	-	-	314.554
Contratos de "Swap"	-	-	-	14.598	30.780	-	45.378
Contratos de Opções	-	-	-	-	-	-	7.529
Contratos de Termo	-	-	-	-	-	-	246
<b>Total - 30/09/2015</b>	<b>205.554</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>123.598</b>	<b>30.780</b>	<b>-</b>	<b>359.932</b>
<b>Total - 31/12/2014</b>	<b>11.275</b>	<b>170.721</b>	<b>-</b>	<b>12.115</b>	<b>325.421</b>	<b>-</b>	<b>519.532</b>
<b>- Posição ativa</b>							
Contratos de "Swap"	-	7.679	-	-	30.513	-	38.192
<b>Total - 30/09/2015</b>	<b>-</b>	<b>7.679</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30.513</b>	<b>-</b>	<b>38.192</b>
<b>Total - 31/12/2014</b>	<b>-</b>	<b>1.002</b>	<b>-</b>	<b>6.574</b>	<b>13.301</b>	<b>-</b>	<b>20.877</b>
<b>- Posição passiva</b>							
Contratos de "Swap"	-	-	2.290	74	-	-	2.364
Contratos de Opção	-	-	-	-	-	-	53
Contratos de Termo	-	-	-	-	-	-	33
<b>Total - 30/09/2015</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.290</b>	<b>74</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.364</b>
<b>Total - 31/12/2014</b>	<b>86</b>	<b>354</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>440</b>

## Hedge de risco de mercado

Para proteger o risco de mercado contra a exposição da variação cambial acrescida de cupom, o Sofisa negociou contratos de *swap* a vencer até 2017. Os itens objeto de *hedge* representados por operações de captações no exterior (Nota Explicativa nº 18) também possuem vencimentos até 2017, proporcionando a efetividade desejada da cobertura do risco.

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

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

Na contabilização da estrutura de *hedge* das captações internacionais feitas pelo Sofisa - *Notional* de R\$ 31.480 em 30 setembro de 2015, utilizou-se o conceito de *day-one gain or loss* como mecanismo de reconhecimento inicial do valor justo desses instrumentos financeiros (instrumentos derivativos e passivos financeiros objeto de *hedge*). O efeito calculado no reconhecimento inicial do *hedge* foi uma perda de R\$ 14.938, que é apropriada pelo prazo das operações (o último vencimento será em fevereiro de 2017). Em 30 de setembro de 2015, o valor a apropriar de *day-one gain or loss* é de R\$ (1.347). Abaixo demonstramos o impacto do reconhecimento do *day-one* e as respectivas marcações a mercado sobre a estrutura de *hedge* registrados no resultado de 30 de setembro de 2015:

	30/09/2015				
	Valor de mercado	Valor de curva	Ajuste a mercado	Day one a apropriar	Resultado 3T15
Captações no exterior - moeda	(72.000)	(75.003)	3.003	-	1.798
Swaps ponta ativa - moeda	72.000	75.003	(3.003)	-	(1.814)
Swaps ponta passiva - CDI	(33.794)	(32.372)	(1.422)	-	(471)
Day one gain or loss				(1.347)	(409)
				<u>(1.347)</u>	<u>(896)</u>

  

	31/12/2014				
	Valor de mercado	Valor de curva	Ajuste a mercado	Day one a apropriar	Resultado
Captações no exterior - moeda	69.509	68.304	1.205	-	2.745
Swaps ponta ativa - moeda	69.509	68.320	1.189	-	(2.748)
Swaps ponta passiva - CDI	48.632	46.739	1.893	-	1.071
Day one gain or loss				(1.756)	(1.637)
				<u>(1.756)</u>	<u>(569)</u>

O monitoramento da efetividade do *hedge*, que mensura a neutralização pelos instrumentos derivativos dos efeitos das flutuações de mercado sobre os itens protegidos, é efetuado mensalmente. No encerramento do trimestre foi incluída a estrutura de hedge correspondente a carteira de crédito (Resolução CMN nº 3.844/10), tendo como derivativo associado a operação de swap, nos volumes e montantes informados no quadro abaixo. A efetividade apurada para cada unidade de *hedge* está dentro do intervalo estabelecido pela Circular nº 3.082/02 do BACEN.

<b>Banco Sofisa e Consolidado</b>					
<b>30/09/2015</b>				<b>31/12/2014</b>	
Derivativos usados como "hedge" de valor justo	Valor referencial dos contratos		Valor de mercado		Ajuste Mercado
	Valor na curva				
Instrumentos de "Hedge"					
Posição ativa - Dólar					
Contratos de "Swap" - Dólar	31.480	75.003	72.000	(3.003)	1.795
<b>Total</b>	<b>31.480</b>	<b>75.003</b>	<b>72.000</b>	<b>(3.003)</b>	<b>1.795</b>
Objetos de "Hedge"					
Captações no exterior em moeda estrangeira - Dólar					
Empréstimos e repasses no exterior-Dólar	31.480	(75.003)	(72.000)	3.003	(1.795)
<b>Total</b>	<b>31.480</b>	<b>(75.003)</b>	<b>(72.000)</b>	<b>3.003</b>	<b>(1.795)</b>
Instrumentos de "Hedge"					
Posição passiva - Dólar					
Contratos de "Swap" - Dólar	6.000	9.025	8.779	(246)	-
<b>Total</b>	<b>6.000</b>	<b>9.025</b>	<b>8.779</b>	<b>(246)</b>	<b>-</b>
Objetos de "Hedge"					
Empréstimo Resolução nº 3.844/10 em moeda estrangeira dolar					
	(6.000)	9.279	9.028	(251)	-
<b>Total</b>	<b>(6.000)</b>	<b>9.279</b>	<b>9.028</b>	<b>(251)</b>	<b>-</b>

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

<b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b>		
	<b>30/09/2015</b>	<b>30/09/2014</b>
Swap	18.800	(1.060)
Futuro - DI	1.119	2.199
Futuro - Índice	-	53
Futuro - Dolar	23.435	1.242
Termo	5	(17)
Resultado Day Trade	1.522	907
Opções - Ações	38	460
<b>Total</b>	<b>44.919</b>	<b>3.784</b>

## 8 Relações interfinanceiras

Os créditos vinculados são representados basicamente pelos depósitos no BACEN e referem-se a reservas compulsórias em espécie, calculadas sobre os depósitos à vista.

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

### a. Composição por tipo de operação

	30/09/2015		31/12/2014	
	Sofisa consolidado	Banco Sofisa	Sofisa consolidado	Banco Sofisa
Operações de crédito	1.819.738	1.819.726	1.918.448	1.918.387
Operações de arrendamento mercantil	1.571	1.571	2.651	2.651
Outros créditos (a)	67.351	67.351	120.143	120.143
<b>Total da carteira de operações de crédito</b>	<b>1.888.660</b>	<b>1.888.648</b>	<b>2.041.242</b>	<b>2.041.181</b>

(a) O saldo de outros créditos é composto por R\$ 60.810 (R\$ 84.383 em dezembro de 2014), correspondente a parte da carteira de câmbio; e R\$ 6.541 (R\$ 35.760 em dezembro de 2014), referente a devedores por compra de valores e bens.

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

Sofisa consolidado e Banco Sofisa												
Operações de crédito com pequenas e médias empresas												
30/09/2015											31/12/2014	
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:	260.408	660.677	554.649	43.310	3.319	1.276	179	4.258	1.528.076	85	1.672.200	87
De 0 a 14 dias	14.548	38.893	49.466	2.935	133	80	14	98	106.167		99.952	
De 15 a 30 dias	47.293	108.129	117.669	3.177	217	117	-	532	277.134		360.239	
De 31 a 60 dias	46.216	154.659	166.753	3.288	449	102	15	245	371.727		336.604	
De 61 a 90 dias	46.216	162.715	110.287	25.346	260	187	15	430	345.456		442.932	
De 91 a 180 dias	52.067	104.496	60.886	4.480	1.097	290	45	990	224.351		298.404	
De 181 a 360 dias	54.068	91.785	49.588	4.084	1.163	500	90	1.963	203.241		134.069	
Longo prazo:	97.132	67.259	59.823	8.146	2.261	2.079	15	6.899	243.614	14	212.743	11
Acima de 360 dias	97.132	67.259	59.823	8.146	2.261	2.079	15	6.899	243.614		212.743	
Total normal	357.540	727.936	614.472	51.456	5.580	3.355	194	11.157	1.771.690	98	1.884.943	99
Vencido:	-	538	5.244	1.665	1.203	1.395	115	20.606	30.766	2	28.534	1
Até 14 dias	-	532	3.714	615	90	9	-	295	5.255		11.332	
De 15 a 30 dias	-	6	487	253	132	30	-	149	1.057		1.858	
De 31 a 60 dias	-	-	857	73	165	9	-	236	1.340		4.248	
De 61 a 90 dias	-	-	186	724	134	44	-	1.896	2.984		2.926	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	656	1.303	115	4.130	10.204		5.275	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	26	-	-	9.900	9.926		2.895	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
<b>Total</b>	<b>357.540</b>	<b>728.474</b>	<b>619.716</b>	<b>53.121</b>	<b>6.783</b>	<b>4.750</b>	<b>309</b>	<b>31.763</b>	<b>1.802.456</b>	<b>100</b>	<b>1.913.477</b>	<b>100</b>

  

Sofisa consolidado e Banco Sofisa												
Operações de arrendamento mercantil												
30/09/2015											31/12/2014	
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:	50	-	844	6	3	-	-	4	907	58	1.899	72
De 0 a 14 dias	5	-	1	-	-	-	-	-	6		69	
De 15 a 30 dias	2	-	78	-	-	-	-	-	80		141	
De 31 a 60 dias	6	-	1	1	-	-	-	-	8		234	
De 61 a 90 dias	6	-	78	1	-	-	-	-	85		192	
De 91 a 180 dias	15	-	232	2	3	-	-	2	254		382	
De 181 a 360 dias	16	-	454	2	-	-	-	2	474		881	
Longo prazo:	9	-	634	-	-	-	-	1	644	41	113	4
Acima de 360 dias	9	-	634	-	-	-	-	1	644		113	
Total normal	59	-	1.478	6	3	-	-	5	1.551	99	2.012	76
Vencido:	-	-	3	2	1	-	-	14	20	1	639	24
Até 14 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		136	
De 15 a 30 dias	-	-	1	-	-	-	-	-	1		20	
De 31 a 60 dias	-	-	2	1	-	-	-	1	4		317	
De 61 a 90 dias	-	-	-	1	-	-	-	1	2		26	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	1	-	-	1	2		66	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	11	11		74	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
<b>Total</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>1.481</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>1.571</b>	<b>100</b>	<b>2.651</b>	<b>100</b>

Sofisa consolidado e Banco Sofisa												
Outros créditos (valores a receber pela venda de bens e câmbio)												
30/09/2015											31/12/2014	
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:	25.534	2.476	34.138	66	-	-	-	-	62.214	92	114.976	96
De 0 a 14 dias	-	715	-	-	-	-	-	-	715	-	26.093	-
De 15 a 30 dias	2.915	-	4.969	10	-	-	-	-	7.894	-	13.413	-
De 31 a 60 dias	1.515	-	10.340	56	-	-	-	-	11.911	-	13.274	-
De 61 a 90 dias	-	-	6.729	-	-	-	-	-	6.729	-	13.040	-
De 91 a 180 dias	1.587	-	11.447	-	-	-	-	-	13.034	-	40.322	-
De 181 a 360 dias	19.517	1.761	653	-	-	-	-	-	21.931	-	8.834	-
Longo prazo:	1.562	-	-	-	-	-	-	-	1.562	2	-	-
Acima de 360 dias	1.562	-	-	-	-	-	-	-	1.562	-	-	-
Total normal	27.096	2.476	34.138	66	-	-	-	-	63.776	95	114.976	96
Vencido:	-	-	-	-	-	2.111	-	1.464	3.575	5	5.167	4
Até 14 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.380	-
De 15 a 30 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145	-
De 31 a 60 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	2.111	-	474	2.585	-	-	-
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	990	990	-	2.642	-
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>27.096</b>	<b>2.476</b>	<b>34.138</b>	<b>66</b>	<b>-</b>	<b>2.111</b>	<b>-</b>	<b>1.464</b>	<b>67.351</b>	<b>100</b>	<b>120.143</b>	<b>100</b>

Sofisa Consolidado												
Operações de crédito direto ao consumidor												
30/09/2015											31/12/2014	
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)												
AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Curto prazo:	9.754	7.017	2	1	8	3	-	-	16.785	97	3.349	67
De 0 a 14 dias	4.644	1.249	-	-	1	-	-	-	5.894	-	631	-
De 15 a 30 dias	2.932	3.219	-	-	-	-	-	-	6.151	-	233	-
De 31 a 60 dias	2.155	2.549	-	-	1	-	-	-	4.705	-	801	-
De 61 a 90 dias	3	-	-	-	1	-	-	-	4	-	710	-
De 91 a 180 dias	9	-	1	1	2	1	-	-	14	-	925	-
De 181 a 360 dias	11	-	1	-	3	2	-	-	17	-	49	-
Longo prazo:	9	-	2	-	-	-	-	-	11	0	54	1
Acima de 360 dias	9	-	2	-	-	-	-	-	11	-	54	-
Total normal	9.763	7.017	4	1	8	3	-	-	16.796	97	3.403	68
Vencido:	-	268	-	-	7	5	8	198	486	3	1.568	32
Até 14 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106	-
De 15 a 30 dias	-	268	-	-	1	-	-	-	269	-	180	-
De 31 a 60 dias	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	258	-
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	199	-
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	4	5	8	33	50	-	429	-
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	165	165	-	394	-
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-
<b>Total</b>	<b>9.763</b>	<b>7.285</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>15</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>198</b>	<b>17.282</b>	<b>100</b>	<b>4.971</b>	<b>100</b>

Banco Sofisa												
Operações de crédito direto ao consumidor												
30/09/2015											31/12/2014	
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)												
AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Curto prazo:	9.754	7.017	2	1	-	3	-	-	16.777	97	3.310	67
De 0 a 14 dias	4.644	1.249	-	-	-	-	-	-	5.893	-	631	-
De 15 a 30 dias	2.932	3.219	-	-	-	-	-	-	6.151	-	225	-
De 31 a 60 dias	2.155	2.549	-	-	-	-	-	-	4.704	-	794	-
De 61 a 90 dias	3	-	-	-	-	-	-	-	3	-	704	-
De 91 a 180 dias	9	-	1	1	-	1	-	-	12	-	913	-
De 181 a 360 dias	11	-	1	-	-	2	-	-	14	-	43	-
Longo prazo:	9	-	2	-	-	-	-	-	11	0	48	1
Acima de 360 dias	9	-	2	-	-	-	-	-	11	-	48	-
Total normal	9.763	7.017	4	1	-	3	-	-	16.788	97	3.358	68
Vencido:	-	268	-	-	3	5	8	198	482	3	1.552	32
Até 14 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105	-
De 15 a 30 dias	-	268	-	-	-	-	-	-	268	-	179	-
De 31 a 60 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255	-
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	196	-
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	3	5	8	35	51	-	425	-
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	163	163	-	390	-
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-
<b>Total</b>	<b>9.763</b>	<b>7.285</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>198</b>	<b>17.270</b>	<b>100</b>	<b>4.910</b>	<b>100</b>
<b>Total Geral Consolidado</b>	<b>-</b>	<b>394.458</b>	<b>738.235</b>	<b>655.339</b>	<b>53.196</b>	<b>6.802</b>	<b>6.869</b>	<b>317</b>	<b>33.444</b>	<b>1.888.660</b>	<b>-</b>	<b>2.041.242</b>
<b>Total Geral Banco Sofisa</b>	<b>-</b>	<b>394.458</b>	<b>738.235</b>	<b>655.339</b>	<b>53.196</b>	<b>6.790</b>	<b>6.869</b>	<b>317</b>	<b>33.444</b>	<b>1.888.648</b>	<b>-</b>	<b>2.041.181</b>

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

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2015	31/12/2014	30/09/2015	31/12/2014
Setor público	17.791	18.638	17.791	18.638
<b>Setor privado - Pessoas jurídicas</b>	<b>1.831.348</b>	<b>2.022.604</b>	<b>1.831.348</b>	<b>2.022.543</b>
Alimentos	128.783	175.276	128.783	175.276
Autopeças	30.734	30.034	30.734	30.034
Cana, açúcar e álcool	20.657	28.832	20.657	28.832
Comércio	341.555	394.311	341.555	394.311
Comunicação	31.454	38.757	31.454	38.757
Construção	115.890	114.024	115.890	114.024
Couro e calçados	84.613	48.900	84.613	48.900
Eletroeletrônica	65.259	78.091	65.259	78.091
Farmacêuticos	16.186	21.519	16.186	21.519
Informática e telecomunicações	596	927	596	927
Madeira e móveis	36.696	50.808	36.696	50.808
Mecânica	43.830	38.159	43.830	38.159
Metalurgia e mineração	92.634	117.449	92.634	117.449
Papel e celulose	83.709	100.019	83.709	100.019
Plásticos e borracha	111.419	140.082	111.419	140.082
Química e petroquímica	108.928	102.997	108.928	102.997
Serviços gerais	206.810	178.693	206.810	178.693
Têxtil e confecções	146.786	176.754	146.786	176.754
Transportes e armazenagem	31.036	31.865	31.036	31.865
Agropecuária	42.766	30.024	42.766	30.024
Bebidas	17.471	21.902	17.471	21.902
Cessões de Crédito	73.536	55.049	73.536	55.049
<b>Setor privado - Pessoas físicas</b>	<b>39.521</b>	<b>48.132</b>	<b>39.509</b>	<b>48.071</b>
<b>Total operações de crédito e arrendamento mercantil</b>	<b>1.888.660</b>	<b>2.041.242</b>	<b>1.888.648</b>	<b>2.041.181</b>

**d. Diversificação por tipo de produto**

	Sofisa Consolidado												
	30/09/2015										31/12/2014		
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Capital de giro	-	227.871	418.267	312.785	37.764	5.465	4.213	180	23.143	1.029.688	55	744.464	36
Títulos descontados	-	22.774	7.352	37.901	2.028	54	278	12	12	70.411	4	66.458	3
Financiamentos adquiridos	-	152	211	-	-	873	-	-	-	1.236	0	2.405	0
Financiamentos a importação	-	5.616	11.415	14.819	-	-	-	-	374	32.224	2	52.405	3
Financiamentos a exportação	-	21.708	80.098	16.827	5.622	-	-	-	-	124.255	7	108.015	5
Conta garantida	-	77.386	204.841	226.072	7.662	300	223	-	8.027	524.511	28	915.415	45
Adiantamento a depositantes	-	71	116	633	43	92	37	118	208	1.318	-	1.358	0
Cheque empresa	-	820	6.173	10.677	-	-	-	-	-	17.670	-	22.130	1
Cheque especial	-	1.143	-	-	-	-	-	-	-	1.143	-	603	0
Financiamentos BNDES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142	0
Operações de arrendamento	-	59	-	1.481	8	4	-	-	19	1.571	0	2.651	0
Empréstimos consignados / CDC	-	9.727	7.286	1	1	14	6	4	55	17.091	-	2.062	0
Outros créditos e câmbio	-	27.096	2.476	34.138	66	-	2.111	-	1.464	67.351	4	120.143	6
Finame	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	0
Veículos	-	35	-	5	2	-	1	3	142	191	0	2.912	0
<b>Total geral</b>	<b>-</b>	<b>394.458</b>	<b>738.235</b>	<b>655.339</b>	<b>53.196</b>	<b>6.802</b>	<b>6.869</b>	<b>317</b>	<b>33.444</b>	<b>1.888.660</b>	<b>100</b>	<b>2.041.242</b>	<b>100</b>

  

	Banco Sofisa												
	30/09/2015										31/12/2014		
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Capital de giro	-	227.871	418.267	312.785	37.764	5.465	4.213	180	23.143	1.029.688	55	744.464	36
Títulos descontados	-	22.774	7.352	37.901	2.028	54	278	12	12	70.411	4	66.458	3
Financiamentos adquiridos	-	152	211	-	-	873	-	-	-	1.236	0	2.405	0
Financiamentos a importação	-	5.616	11.415	14.819	-	-	-	-	374	32.224	2	52.405	3
Financiamentos a exportação	-	21.708	80.098	16.827	5.622	-	-	-	-	124.255	7	108.015	5
Conta garantida	-	77.386	204.841	226.072	7.662	300	223	-	8.027	524.511	28	915.415	45
Adiantamento a depositantes	-	71	116	633	43	92	37	118	208	1.318	-	1.358	0
Cheque empresa	-	820	6.173	10.677	-	-	-	-	-	17.670	-	22.130	1
Cheque especial	-	1.143	-	-	-	-	-	-	-	1.143	-	603	0
Financiamentos BNDES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142	0
Operações de arrendamento	-	59	-	1.481	8	4	-	-	19	1.571	0	2.651	0
Empréstimos consignados / CDC	-	9.727	7.286	1	1	2	6	3	53	17.079	-	2.001	0
Outros créditos e câmbio	-	27.096	2.476	34.138	66	-	2.111	-	1.464	67.351	4	120.143	6
Finame	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	0
Veículos	-	35	-	5	2	-	1	4	144	191	0	2.912	0
<b>Total geral</b>	<b>-</b>	<b>394.458</b>	<b>738.235</b>	<b>655.339</b>	<b>53.196</b>	<b>6.790</b>	<b>6.869</b>	<b>317</b>	<b>33.444</b>	<b>1.888.648</b>	<b>100</b>	<b>2.041.181</b>	<b>100</b>

*e. Diversificação por tipo de garantia recebida*

	<b>Sofisa Consolidado</b>		<b>Banco Sofisa</b>	
	<b>30/09/2015</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>30/09/2015</b>	<b>31/12/2014</b>
Duplicatas	1.348.328	1.490.070	1.348.328	1.490.070
Notas promissórias	143.954	166.384	143.954	166.374
Cheques pré-datados	6.795	21.672	6.795	21.672
Recebíveis - Cessão Fiduciária	147.339	140.206	147.339	140.206
Coobrigação de instituições financeiras	5.585	989	5.585	989
Alienação - Imóveis	129.482	96.656	129.482	96.656
Warrant e Penhor Mercantil	7.577	11.768	7.577	11.768
Saques de empresas do exterior	5.254	25.061	5.254	25.061
Contratos e Travas de Domicílio Bancário	6.379	3.245	6.379	3.245
Consignação de folha de pagamento / CDC	372	5.485	360	5.434
Investimentos financeiros	61.845	41.630	61.845	41.630
Alienação - máquinas e equipamentos	454	2.354	454	2.354
Alienação fiduciária de Veículos	25.296	35.722	25.296	35.722
<b>Total</b>	<b>1.888.660</b>	<b>2.041.242</b>	<b>1.888.648</b>	<b>2.041.181</b>

*f. Concentração dos principais devedores*

	<b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b>			
	<b>30/09/2015</b>		<b>31/12/2014</b>	
	<b>Valor</b>	<b>% sobre a carteira</b>	<b>Valor</b>	<b>% sobre a carteira</b>
Principal devedor	30.272	1,60	30.455	1,49
10 maiores clientes	233.415	12,36	261.706	12,82
20 maiores clientes	311.243	16,48	338.166	16,57
50 maiores clientes	444.647	23,54	499.487	24,47
100 maiores clientes	456.863	24,19	457.050	22,39

## 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	30/09/2015								31/12/2014			
	Operações de de crédito com pequenas e médias empresas		Operações de de crédito direto ao consumidor		Operações de arrendamento mercantil		Outros créditos valores a receber e câmbio		Total		Total	
	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída
AA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A	357.540	1.788	9.763	49	59	1	27.096	135	394.458	1.973	472.782	2.364
B	728.474	7.285	7.285	73	-	-	2.476	25	738.235	7.382	628.417	6.284
C	619.716	18.591	4	0	1.481	44	34.138	1.024	655.339	19.660	871.903	26.157
D	53.121	5.312	1	0	8	1	66	6	53.196	5.319	6.366	637
E	6.783	2.035	15	5	4	1	-	-	6.802	2.045	16.835	5.050
F	4.750	2.375	8	4	-	-	2.111	1.055	6.869	3.434	8.151	4.076
G	309	216	8	6	-	-	-	-	317	222	6.031	4.222
H	317.63	317.63	198	198	19	19	1.464	1.464	33.444	33.444	30.757	30.757
	<b>1.802.456</b>	<b>69.365</b>	<b>17.282</b>	<b>334</b>	<b>1.571</b>	<b>66</b>	<b>67.351</b>	<b>3.708</b>	<b>1.888.660</b>	<b>73.478</b>	<b>2.041.242</b>	<b>79.547</b>

Banco Sofisa												
Níveis	30/09/2015								31/12/2014			
	Operações de de crédito com pequenas e médias empresas		Operações de de crédito direto ao consumidor		Operações de arrendamento mercantil		Outros créditos valores a receber e câmbio		Total		Total	
	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída
AA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A	357.540	1.788	9.763	49	59	1	27.096	135	394.458	1.973	472.760	2.364
B	728.474	7.285	7.285	73	-	-	2.476	25	738.235	7.382	628.416	6.284
C	619.716	18.591	4	0	1.481	44	34.138	1.024	655.339	19.660	871.903	26.157
D	53.121	5.312	1	0	8	1	66	6	53.196	5.319	6.362	636
E	6.783	2.035	3	1	4	1	-	-	6.790	2.037	16.815	5.044
F	4.750	2.375	8	4	-	-	2.111	1.055	6.869	3.434	8.151	4.076
G	309	216	8	6	-	-	-	-	317	222	6.027	4.219
H	317.63	317.63	198	198	19	19	1.464	1.464	33.444	33.444	30.747	30.747
	<b>1.802.456</b>	<b>69.365</b>	<b>17.270</b>	<b>330</b>	<b>1.571</b>	<b>66</b>	<b>67.351</b>	<b>3.708</b>	<b>1.888.648</b>	<b>73.471</b>	<b>2.041.181</b>	<b>79.527</b>

### b. Movimentação da provisão

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	01/01/2015 à 30/09/2015	01/01/2014 à 31/12/2014	01/01/2015 à 30/09/2015	01/01/2014 à 31/12/2014
Saldo inicial	79.547	70.162	79.527	70.092
Constituição de provisão	16.462	36.893	16.461	36.883
Créditos baixados	(22.531)	(27.508)	(22.517)	(27.448)
<b>Saldo final</b>	<b>73.478</b>	<b>79.547</b>	<b>73.471</b>	<b>79.527</b>
Recuperação (a)	4.767	6.417	4.625	6.034

(a) Durante o período ocorreram recuperações de créditos no montante de R\$ 4.767 (R\$ 6.417 em dezembro 2014), no Sofisa Consolidado; e R\$ 4.625 (R\$ 6.034 em dezembro 2014), no Banco Sofisa.

c. *Composição da provisão por tipo de operação*

	Valor provisionado			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2015	31/12/2014	30/09/2015	31/12/2014
Capital de giro	45.497	48.226	45.497	48.226
Títulos descontados	1.703	1.374	1.703	1.374
Aquisição de direitos creditórios com coobrigação	265	40	265	40
Financiamento a importação	961	694	961	694
Financiamento a exportação	1.977	1.855	1.977	1.855
Conta garantida	18.213	21.527	18.213	21.527
Adiantamento a depositantes	362	167	362	167
Cheque empresa	386	524	386	524
Cheque especial	6	3	6	3
BNDES	-	142	-	142
Operações de arrendamento	66	231	66	231
Empréstimos consignados/cdc	187	260	180	240
Finame	-	3.362	-	3.362
Outros créditos ( <i>valores a receber p/ vda .de bens e câmbio</i> )	3.710	43	3.710	43
Veículos	145	1.099	145	1.099
<b>Total geral</b>	<b>73.478</b>	<b>79.547</b>	<b>73.471</b>	<b>79.527</b>

## 11 Carteira de câmbio

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2015	31/12/2014
<b>Ativo - Outros créditos</b>	<b>85.872</b>	<b>114.789</b>
Câmbio comprado a liquidar	77.236	102.960
Direitos sobre venda de câmbio	6.514	12.585
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebida	(496)	(1.921)
Rendas a receber adiantamentos concedidos	2.618	1.165
<b>Passivo - Outras obrigações</b>	<b>6.471</b>	<b>26.840</b>
Câmbio vendido a liquidar	6.471	12.555
Obrigações por compra de câmbio	58.190	97.503
(-) Adiantamentos sobre contrato de câmbio	(58.190)	(83.218)

## 12 Imposto de renda e contribuição social

### a. Imposto de renda e contribuição social

Apuração	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa			
	31/09/2015		31/12/2014		31/09/2015		31/12/2014	
	IR	CSLL	IR	CSLL	IR	CSLL	IR	CSLL
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>67.972</b>	<b>67.972</b>	<b>67.579</b>	<b>67.579</b>	<b>68.294</b>	<b>68.294</b>	<b>60.545</b>	<b>60.545</b>
(-) Participações nos lucros	(9.249)	(9.249)	(10.563)	(10.563)	(9.249)	(9.249)	(10.563)	(10.563)
(+) Participação de não controladores	3.983	3.983	959	959	-	-	-	-
(-) Juros Sobre Capital Próprio	(9.500)	(9.500)	-	-	(9.500)	(9.500)	-	-
<b>Base de cálculo</b>	<b>53.206</b>	<b>53.206</b>	<b>57.975</b>	<b>57.975</b>	<b>49.545</b>	<b>49.545</b>	<b>49.982</b>	<b>49.982</b>
<b>Adições temporárias:</b>	<b>36.171</b>	<b>33.223</b>	<b>92.767</b>	<b>54.273</b>	<b>32.978</b>	<b>30.000</b>	<b>89.721</b>	<b>51.227</b>
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	16.462	16.462	36.893	36.893	16.461	16.461	36.883	36.883
Ajuste a valor de mercado (MTM)	568	568	512	512	568	568	512	512
Impostos provisionados e não pagos	5.123	5.123	15.672	15.672	4.274	4.274	11.415	11.415
Contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	6.244	6.244	38	38	6.244	6.244	38	38
Insuficiência de depreciação	2.948	-	38.494	-	2.978	-	38.494	-
Outras	4.826	4.826	1.158	1.158	2.453	2.453	2.379	2.379
<b>Adições permanentes:</b>	<b>6.172</b>	<b>6.198</b>	<b>909</b>	<b>942</b>	<b>21.625</b>	<b>21.651</b>	<b>1.374</b>	<b>1.406</b>
Vale cultura	-	26	-	33	-	26	-	32
Resultado negativo de equivalência patrimonial	-	-	-	-	18.690	18.690	-	-
Perda de investimento em coligadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Multas inadutíveis	45	45	57	57	45	45	55	55
Doações	435	435	316	316	435	435	-	-
Descontos concedidos inadutíveis	2.151	2.151	450	450	2.151	2.151	370	370
Outras	3.541	3.541	86	86	304	304	949	949
<b>Exclusões:</b>	<b>(44.223)</b>	<b>(44.253)</b>	<b>(77.531)</b>	<b>(77.531)</b>	<b>(66.946)</b>	<b>(66.912)</b>	<b>(90.465)</b>	<b>(90.465)</b>
Resultado positivo de equivalência patrimonial	-	-	-	-	(60.380)	(60.380)	(16.147)	(16.147)
Perdas no recebimento de créditos	(2.089)	(2.089)	(73.230)	(73.230)	(2.089)	(2.089)	(72.715)	(72.715)
Provisão para desvalorização BNDU	(1.074)	(1.074)	-	-	(1.074)	(1.074)	-	-
Variação cambial investimento no exterior	(37.420)	(37.420)	-	-	-	-	-	-
Outras	(3.640)	(3.670)	(4.301)	(4.301)	(3.404)	(3.369)	(1.603)	(1.603)
<b>Lucro Real e Base de cálculo da CSLL</b>	<b>51.326</b>	<b>48.374</b>	<b>74.120</b>	<b>35.659</b>	<b>37.202</b>	<b>34.284</b>	<b>50.612</b>	<b>12.150</b>
<b>(-) Prejuízo Fiscal e BC Negativa CSLL</b>	<b>(13.998)</b>	<b>(13.122)</b>	<b>(19.505)</b>	<b>(7.966)</b>	<b>(11.161)</b>	<b>(10.284)</b>	<b>(15.184)</b>	<b>(3.645)</b>
<b>Lucro Real e Base de Cálculo IR e CSLL</b>	<b>37.328</b>	<b>35.252</b>	<b>54.615</b>	<b>27.693</b>	<b>26.041</b>	<b>24.000</b>	<b>35.428</b>	<b>8.505</b>
Encargos às alíquotas de 15% para IR e CSLL	(5.599)	(5.016)	(8.555)	(4.100)	(3.906)	(3.612)	(5.173)	(1.276)
Adicional de 10% de IR	(4.075)	-	(5.438)	-	(3.305)	-	(3.520)	-
<b>Impostos correntes</b>	<b>(9.674)</b>	<b>(5.016)</b>	<b>(13.993)</b>	<b>(4.100)</b>	<b>(7.211)</b>	<b>(3.612)</b>	<b>(8.692)</b>	<b>(1.276)</b>
<b>Conciliação do resultado</b>								
Constituição valores correntes	(9.674)	(5.016)	(13.993)	(4.100)	(7.211)	(3.612)	(8.692)	(1.276)
Impostos de Renda Diferido	831	-	9.625	-	745	-	9.625	-
Constituição de créditos tributários (adições temporárias)	8.173	13.308	13.568	8.141	7.972	12.505	12.806	7.684
Constituição de créditos tributários sob Prejuízo Fiscal e BC negativa CSLL	-	1.898	-	-	-	1.636	-	-
Realização créd. tributário (Reversão de adições temporárias)	(1.528)	(913)	(18.308)	(10.985)	(1.518)	(910)	(18.580)	(11.149)
Realização créd. tributário (s/Comp. Prej. Fiscal e BC neg. CSLL)	(3.500)	(1.968)	(4.876)	(987)	(2.790)	(1.544)	(3.797)	(547)
<b>(-) Efeito líquido do crédito tributário</b>	<b>3.145</b>	<b>12.325</b>	<b>(9.616)</b>	<b>(3.831)</b>	<b>3.664</b>	<b>11.687</b>	<b>7.268</b>	<b>2.588</b>
<b>Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(5.697)</b>	<b>7.309</b>	<b>(13.984)</b>	<b>(7.931)</b>	<b>(2.802)</b>	<b>8.075</b>	<b>(8.637)</b>	<b>(5.285)</b>

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

Em 30 de setembro de 2015, os créditos tributários registrados segregados em função das origens e desembolsos efetuados, são:

<b>Safisa Consolidado</b>				
<b>Créditos tributários</b>				
	<b>31/12/2014</b>	<b>Realização/reversão</b>	<b>Constituição</b>	<b>30/09/2015</b>
<b>Prejuízos fiscais</b>	94.015	(3.500)	-	90.515
<b>Diferenças temporárias:</b>				
Créditos de liquidação duvidosa	19.891	(1.523)	-	18.368
Perdas no recebimento de créditos	21.684	-	4.437	26.121
Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis	14.609	-	2.051	16.660
Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002	808	-	826	1.634
Provisão para impairment de BNDU	1.612	-	645	2.257
Outras	1.131	(4)	213	1.340
<b>Total das diferenças temporárias</b>	<b>59.735</b>	<b>(1.527)</b>	<b>8.172</b>	<b>66.380</b>
<b>Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda</b>	8.896	-	11.087	19.983
<b>Total do crédito tributário de Imposto de Renda</b>	<b>162.645</b>	<b>(5.027)</b>	<b>19.259</b>	<b>176.877</b>
<b>Base de cálculo negativa de CSLL</b>	21.098	(1.968)	1.898	21.028
<b>Diferenças temporárias:</b>				
Créditos de liquidação duvidosa	11.934	(913)	1.866	12.887
Perdas no recebimento de créditos	13.011	-	6.531	19.542
Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis	8.764	-	3.835	12.599
Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002	484	-	334	818
Provisão para impairment de BNDU	968	-	614	1.582
Outras	896	-	128	1.024
<b>Total das diferenças temporárias</b>	<b>36.057</b>	<b>(913)</b>	<b>13.308</b>	<b>48.452</b>
<b>Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda</b>	5.137	-	9.228	14.365
<b>Total do crédito tributário de Contribuição social</b>	<b>62.292</b>	<b>(2.881)</b>	<b>24.435</b>	<b>83.846</b>
<b>Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL</b>	<b>224.937</b>	<b>(7.908)</b>	<b>43.694</b>	<b>260.723</b>

  

<b>Banco Safisa</b>				
<b>Créditos tributários</b>				
	<b>31/12/2014</b>	<b>Realização/reversão</b>	<b>Constituição</b>	<b>30/09/2015</b>
<b>Prejuízos fiscais</b>	92.520	(2.790)	-	89.730
<b>Diferenças temporárias:</b>				
Créditos de liquidação duvidosa	19.886	(1.518)	-	18.368
Perdas no recebimento de créditos	21.684	-	4.437	26.121
Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis	11.551	-	1.839	13.390
Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002	809	-	838	1.647
Provisão para impairment de BNDU	1.599	-	645	2.244
Outras	1.121	-	213	1.334
<b>Total das diferenças temporárias</b>	<b>56.650</b>	<b>(1.518)</b>	<b>7.972</b>	<b>63.104</b>
<b>Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda</b>	8.896	-	11.072	19.968
<b>Total do crédito tributário de Imposto de Renda</b>	<b>158.065</b>	<b>(4.308)</b>	<b>19.044</b>	<b>172.802</b>
<b>Base de cálculo negativa de CSLL</b>	20.189	(1.544)	1.636	20.281
<b>Diferenças temporárias:</b>				
Créditos de liquidação duvidosa	11.931	(910)	1.866	12.887
Perdas no recebimento de créditos	13.011	-	6.531	19.542
Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis	6.930	-	3.066	9.996
Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002	494	-	303	797
Provisão para impairment de BNDU	959	-	613	1.572
Outras	673	-	127	800
<b>Total das diferenças temporárias</b>	<b>33.998</b>	<b>(910)</b>	<b>12.506</b>	<b>45.594</b>
<b>Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda</b>	5.344	-	9.259	14.603
<b>Total do crédito tributário de Contribuição social</b>	<b>59.532</b>	<b>(2.454)</b>	<b>23.401</b>	<b>80.478</b>
<b>Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL</b>	<b>217.597</b>	<b>(6.762)</b>	<b>42.445</b>	<b>253.280</b>

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

	<i>Sofisa Consolidado</i>	<i>Banco Sofisa</i>
<i>Base de cálculo negativa de CSLL</i>	38.000	32.727
<i>Crédito tributário Majoração de Aliquotota 5% CSLL (Set/2015 a Dez/2018)</i>	<b>1.898</b>	<b>1.636</b>
<i>Diferenças temporárias:</i>		
<i>Créditos de liquidação duvidosa</i>	37.334	37.322
<i>Perdas no recebimento de créditos</i>	77.379	77.379
<i>Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis</i>	52.023	39.208
<i>Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002</i>	1.611	1.611
<i>Provisão para impairment de BNDU</i>	4.554	4.510
<b>Total da Base de Cálculo das Diferenças Temporárias</b>	<b>172.901</b>	<b>160.030</b>
<i>Crédito tributário Majoração de Aliquotota 5% CSLL (Set/2015 a Dez/2018)</i>	<b>8.646</b>	<b>8.001</b>
<b>TOTAL GERAL DO CRÉDITO TRIBUTÁRIO CONTABILIZADO ATIVO X RESULTADO</b>	<b>10.544</b>	<b>9.638</b>
<i>Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda x Patrimônio Líquido (PL)</i>	46.740	46.740
<i>Crédito tributário Majoração de Aliquotota 5% CSLL (Set/2015 a Dez/2018)</i>	<b>2.337</b>	<b>2.337</b>
<b>TOTAL GERAL DO CRÉDITO TRIBUTÁRIO CONTABILIZADO ATIVO X RESULTADO/ PL</b>	<b>12.881</b>	<b>11.975</b>

**d. Expectativa de realização dos créditos tributários**

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

<i>Ano</i>	<b>CONSOLIDADO</b>							
	<i>Prejuízo Fiscal</i>	<i>Base Negativa CSLL</i>	<i>Diferenças temporárias</i>				<i>Total</i>	<i>Valor presente(*)</i>
			<i>PDD</i>		<i>Outras</i>			
			<i>Imposto Renda</i>	<i>Contribuição Social</i>	<i>Imposto Renda</i>	<i>Contribuição Social</i>		
2015	2.101	1.253	7.020	4.212	19.392	7.129	41.107	35.652
2016	2.527	2.091	4.377	3.502	9.400	10.875	32.773	23.240
2017	3.193	2.552	2.955	2.364	8.570	8.950	28.586	17.266
2018	2.799	2.239	2.309	1.847	20.630	15.745	45.569	20.961
2019	10.235	6.141	1.706	962	5.868	3.521	28.434	14.639
2020	12.242	6.751	-	-	1.875	1.576	22.444	9.612
2021	12.829	-	-	-	1.534	671	15.034	8.946
2022	14.330	-	-	-	726	827	15.883	5.924
2023	15.101	-	-	-	-	636	15.737	4.745
2024	15.156	-	-	-	-	-	15.156	4.015
<b>Total</b>	<b>90.515</b>	<b>21.028</b>	<b>18.368</b>	<b>12.887</b>	<b>67.996</b>	<b>49.930</b>	<b>260.723</b>	<b>126.476</b>

<b>Banco Sofisa S/A.</b>								
<b>Diferenças temporárias</b>								
<b>Ano</b>	<b>Prejuízo Fiscal</b>	<b>Base Negativa CSLL</b>	<b>PDD</b>		<b>Outras</b>		<b>Total</b>	<b>Valor presente(*)</b>
			<b>Imposto Renda</b>	<b>Contribuição Social</b>	<b>Imposto Renda</b>	<b>Contribuição Social</b>		
2015	1.905	1.096	7.020	4.212	19.384	7.114	40.732	35.652
2016	1.938	1.501	4.377	3.502	9.392	10.873	31.583	24.196
2017	3.193	2.552	2.955	2.364	8.569	8.949	28.584	19.167
2018	2.799	2.239	2.309	1.847	17.357	13.143	39.694	23.297
2019	10.235	6.141	1.706	962	5.868	3.521	28.434	14.607
2020	12.242	6.751	-	-	1.875	1.576	22.444	10.092
2021	12.829	-	-	-	1.534	671	15.034	5.917
2022	14.330	-	-	-	726	827	15.883	5.471
2023	15.101	-	-	-	-	636	15.737	4.745
2024	15.156	-	-	-	-	-	15.156	4.000
<b>Total</b>	<b>89.730</b>	<b>20.281</b>	<b>18.368</b>	<b>12.887</b>	<b>64.704</b>	<b>47.311</b>	<b>253.280</b>	<b>147.144</b>

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

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

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

	<b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b>		
	<b>31/12/2014</b>		<b>30/06/2015</b>
<b>Passivo diferido</b>	<b>Saldo final</b>	<b>Realizações</b>	<b>Saldo final</b>
Superveniência de depreciação	1.189	(831)	358
<b>Total com efeitos no resultado</b>	<b>1.189</b>	<b>(831)</b>	<b>358</b>

## 13 Outros créditos - Diversos

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2015			31/12/2014		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Adiantamentos e antecipações salariais	987	-	987	235	-	235
AFAC de subsidiária	8.906	-	8.906	6.700	-	6.700
Crédito tributário (nota 12.b)	41.085	219.638	260.723	43.642	181.295	224.937
Devedores por compras de valores e bens (c )	2.731	5.332	8.063	35.472	1.724	37.196
Devedores por depositos em garantias (Nota 22)	-	79.203	79.203	-	71.320	71.320
Antecipação de Imposto de Renda	6.099	-	6.099	7.997	-	7.997
Antecipação de Contribuição Social	3.265	-	3.265	4.623	-	4.623
Imposto de renda a compensar /recuperar	10.052	-	10.052	8.785	-	8.785
Contribuição social a compensar /recuperar	4.168	-	4.168	1.507	-	1.507
Pis/cofins a compensar	630	-	630	675	-	675
INSS - SAT a compensar	23	-	23	22	-	22
Opções por incentivos fiscais	8	-	8	8	-	8
Antecipação Parcelamento de Refis - (Nota 19)	-	43.555	43.555	-	43.555	43.555
Valores a receber venda de bens de subsidiárias (b)	7.390	2.062	9.452	7.055	4.836	11.891
Direitos a rec.op.vda/transf.ativos financeiros (a)	1.053	-	1.053	3.787	409	4.196
Devedores diversos - Exterior (d)	30.065	-	30.065	2.422	-	2.422
Devedores diversos - Pais	6.209	-	6.209	6.064	-	6.064
<b>Total</b>	<b>122.671</b>	<b>349.790</b>	<b>472.461</b>	<b>128.994</b>	<b>303.139</b>	<b>432.133</b>

	Banco Sofisa					
	30/09/2015			31/12/2014		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Adiantamentos e antecipações salariais	878	-	878	69	-	69
Crédito tributário (nota 12.b)	40.732	212.548	253.280	42.269	175.326	217.595
Devedores por compras de valores e bens (c )	1.209	5.332	6.541	34.036	1.724	35.760
Devedores por depositos em garantias (Nota 22)	-	64.487	64.487	-	56.654	56.654
Antecipação de Imposto de Renda	5.400	-	5.400	7.438	-	7.438
Antecipação de Contribuição Social	2.506	-	2.506	3.424	-	3.424
Imposto de renda a compensar /recuperar	8.132	-	8.132	7.928	-	7.928
Contribuição social a compensar /recuperar	4.034	-	4.034	1.413	-	1.413
Pis/cofins a compensar	621	-	621	621	-	621
INSS - SAT a compensar	21	-	21	21	-	21
Antecipação Parcelamento de Refis - (Nota 19)	-	43.555	43.555	-	43.555	43.555
Direitos a rec.op.vda/transf.ativos financeiros (a)	1.053	-	1.053	3.787	409	4.196
Devedores diversos - Exterior (d)	30.065	-	30.065	2.422	-	2.422
Devedores diversos - Pais	2.887	-	2.887	3.188	-	3.188
<b>Total</b>	<b>97.538</b>	<b>325.922</b>	<b>423.460</b>	<b>106.616</b>	<b>277.668</b>	<b>384.284</b>

- a) Refere-se a obrigações junto a outras instituições financeiras provenientes de cessão da carteira de crédito com retenção substancial de riscos e benefícios
- b) Valor refere-se ao saldo a receber decorrente da venda de unidades de empreendimentos registrados nas SPE's.
- c) Valor refere-se a venda a prazo de ativos registrados em Bens Não de Uso com vencimento até 15 de junho de 2024.
- d) Refere-se a valores de margem relacionado as operações compromissadas (venda com compromisso de recompra) junto as contrapartes. A data de liquidação desta margem pode ser a qualquer momento respeitado o vencimento da carteira em 23 de julho de 2024 respectivamente.

## 14 Outros valores e bens

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2015	31/12/2014	30/09/2015	31/12/2014
Imóveis	11.663	3.819	11.663	3.819
Veículos	4.697	7.638	4.697	7.638
Outros (a)	19.675	34.525	2.039	930
(-)Provisão para desvalorização	(8.976)	(6.392)	(8.976)	(6.392)
<b>Total de Bens não de uso - (BNDU)</b>	<b>27.059</b>	<b>39.590</b>	<b>9.423</b>	<b>5.995</b>

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2015	31/12/2014	30/09/2015	31/12/2014
Despesas com seguro	2.423	374	1.862	374
Captações no Exterior	160	378	160	378
<b>Total de Despesas antecipadas</b>	<b>2.583</b>	<b>752</b>	<b>2.022</b>	<b>752</b>
<b>Total de outros valores e bens</b>	<b>29.642</b>	<b>40.342</b>	<b>11.445</b>	<b>6.747</b>

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

## 15 Imobilizado de uso

	Taxa de depreciação %	Sofisa Consolidado					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor líquido	
		30/09/2015	31/12/2014	30/09/2015	31/12/2014	30/09/2015	31/12/2014
Terreno	-	12.344	12.344	-	-	12.344	12.344
Edificações	4	33.121	33.121	(13.963)	(12.502)	19.158	20.619
Instalações	10	767	767	(526)	(479)	241	288
Máquinas e equipamentos	10	1.411	1.400	(1.000)	(898)	411	502
Sistema de processamento de dados	20	2.457	1.620	(1.253)	(1.047)	1.204	573
Sistema de transporte	20	1.587	1.415	(586)	(595)	1.001	820
Imobilizações em curso	-	1.533	1.876	-	-	1.533	1.876
Outros	10	184	161	(102)	(91)	82	70
		<b>53.404</b>	<b>52.704</b>	<b>(17.430)</b>	<b>(15.612)</b>	<b>35.974</b>	<b>37.092</b>

	Taxa de depreciação %	Banco Sofisa					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor líquido	
		30/09/2015	31/12/2014	30/09/2015	31/12/2014	30/09/2015	31/12/2014
Instalações	10	767	767	(526)	(479)	241	288
Máquinas e equipamentos	10	1.390	1.387	(992)	(891)	398	496
Sistema de processamento de dados	20	1.670	1.580	(1.213)	(1.007)	457	573
Sistema de transporte	20	1.587	1.415	(586)	(595)	1.001	820
Imobilizações em curso	-	-	-	-	-	-	-
Outros	10	158	158	(97)	(90)	61	68
		<b>5.572</b>	<b>5.307</b>	<b>(3.414)</b>	<b>(3.062)</b>	<b>2.158</b>	<b>2.245</b>

# 16 Depósitos e recursos de aceites e emissão de títulos

## a. Composição por vencimento

Sofisa Consolidado														
30/09/2015														
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior (a)	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior
até 30 dias	105.843	114.798	132	3.533	11.254	1.165	-	180.980	188.617	201	26.221	7.818	-	18.816
de 31 a 60 dias	-	176.451	117	5.645	8.478	612	-	115.896	193	24.421	14.943	-	-	18.969
de 61 a 90 dias	-	101.155	20.234	13.080	2.201	-	59.688	106.069	20.274	5.302	18.069	-	-	9.874
de 91 a 180 dias	-	244.984	227	22.982	37.943	-	258.886	365.109	548	10.310	38.084	-	-	3.381
de 181 a 360 dias	-	385.015	394	3.254	46.110	16.964	-	422.097	6.867	4.093	8.123	2.219	-	-
<b>Curto prazo</b>	<b>105.843</b>	<b>1.022.403</b>	<b>21.104</b>	<b>48.494</b>	<b>105.986</b>	<b>18.741</b>	<b>318.574</b>	<b>180.980</b>	<b>1.197.788</b>	<b>28.083</b>	<b>70.347</b>	<b>87.037</b>	<b>2.219</b>	<b>51.040</b>
Acima de 360 dias	-	1.190.112	30.990	-	15.349	46.076	-	842.862	12.486	-	8.438	45.811	-	-
<b>Longo prazo</b>	<b>-</b>	<b>1.190.112</b>	<b>30.990</b>	<b>-</b>	<b>15.349</b>	<b>46.076</b>	<b>-</b>	<b>842.862</b>	<b>12.486</b>	<b>-</b>	<b>8.438</b>	<b>45.811</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total geral</b>	<b>105.843</b>	<b>2.212.515</b>	<b>52.094</b>	<b>48.494</b>	<b>121.335</b>	<b>64.817</b>	<b>318.574</b>	<b>180.980</b>	<b>2.040.650</b>	<b>40.569</b>	<b>70.347</b>	<b>95.475</b>	<b>48.030</b>	<b>51.040</b>

Banco Sofisa														
30/09/2015														
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior (a)	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior
até 30 dias	106.702	114.798	132	3.533	11.254	1.165	-	181.957	189.168	201	26.221	7.818	-	18.816
de 31 a 60 dias	-	176.451	117	5.645	8.478	612	-	115.896	193	24.421	14.943	-	-	18.969
de 61 a 90 dias	-	101.155	20.234	13.080	2.201	-	59.688	106.069	20.274	5.302	18.069	-	-	9.874
de 91 a 180 dias	-	244.985	227	22.981	37.943	-	-	365.788	548	10.310	38.084	-	-	3.381
de 181 a 360 dias	-	395.192	117.380	3.255	46.110	16.964	-	422.097	6.867	4.093	8.123	2.219	-	-
<b>Curto prazo</b>	<b>106.702</b>	<b>1.032.581</b>	<b>138.090</b>	<b>48.494</b>	<b>105.986</b>	<b>18.741</b>	<b>318.574</b>	<b>181.957</b>	<b>1.199.018</b>	<b>28.083</b>	<b>70.347</b>	<b>87.037</b>	<b>2.219</b>	<b>51.040</b>
Acima de 360 dias	-	1.200.752	30.990	-	15.349	46.076	-	961.106	128.897	-	8.438	45.811	-	-
<b>Longo prazo</b>	<b>-</b>	<b>1.200.752</b>	<b>30.990</b>	<b>-</b>	<b>15.349</b>	<b>46.076</b>	<b>-</b>	<b>961.106</b>	<b>128.897</b>	<b>-</b>	<b>8.438</b>	<b>45.811</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total geral</b>	<b>106.702</b>	<b>2.233.333</b>	<b>169.080</b>	<b>48.494</b>	<b>121.335</b>	<b>64.817</b>	<b>318.574</b>	<b>181.957</b>	<b>2.160.124</b>	<b>156.980</b>	<b>70.347</b>	<b>95.475</b>	<b>48.030</b>	<b>51.040</b>

## b. Composição por segmento de mercado

Sofisa Consolidado														
30/09/2015														
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior (a)	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior
Setor público	27	-	-	-	-	-	-	2.392	-	-	-	-	-	-
Atividades Empresariais	5	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-
Rural	1	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-
Indústria	45.188	20.850	-	-	-	-	-	81.775	50.475	-	-	-	-	-
Comércio	21.268	58.415	-	-	-	-	-	43.456	82.751	-	-	-	-	-
Instituições financ.	111	123.297	52.094	-	-	31.853	318.574	122	89.906	40.479	-	-	23.075	51.040
Outros serviços	30.446	145.487	-	-	-	27.169	-	45.352	248.584	90	-	-	-	-
Fundos	-	1.142.053	-	-	-	539	-	959.684	-	-	-	-	-	-
Fundações	-	156.242	-	-	-	-	-	236.050	-	-	-	-	-	-
Seguradoras	-	-	-	-	-	-	-	17.807	-	-	-	-	-	-
Pessoas físicas	8.795	565.672	-	48.494	121.335	5.256	7.874	351.386	-	70.347	95.475	24.955	-	-
Habitação	2	499	-	-	-	-	-	4.007	-	-	-	-	-	-
<b>Total geral</b>	<b>105.843</b>	<b>2.212.515</b>	<b>52.094</b>	<b>48.494</b>	<b>121.335</b>	<b>64.817</b>	<b>318.574</b>	<b>180.980</b>	<b>2.040.650</b>	<b>40.569</b>	<b>70.347</b>	<b>95.475</b>	<b>48.030</b>	<b>51.040</b>

Banco Sofisa														
30/09/2015														
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior (a)	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior
Setor público	27	-	-	-	-	-	-	2.392	-	-	-	-	-	-
Atividades Empresariais	5	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-
Rural	1	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-
Indústria	45.188	20.850	-	-	-	-	-	81.775	50.475	-	-	-	-	-
Comércio	21.268	58.415	-	-	-	-	-	43.456	82.751	-	-	-	-	-
Instituições financ.	430	123.297	169.080	-	-	31.853	318.574	445	89.906	156.890	-	-	23.075	51.040
Outros serviços	30.864	166.305	-	-	-	27.169	-	45.934	368.058	90	-	-	-	-
Fundos	-	1.142.053	-	-	-	539	-	959.684	-	-	-	-	-	-
Fundações	-	156.242	-	-	-	-	-	236.050	-	-	-	-	-	-
Seguradoras	-	-	-	-	-	-	-	17.807	-	-	-	-	-	-
Pessoas físicas	8.796	565.672	-	48.494	121.335	5.256	7.874	351.386	-	70.347	95.475	24.955	-	-
Habitação	123	499	-	-	-	-	-	73	4.007	-	-	-	-	-
<b>Total geral</b>	<b>106.702</b>	<b>2.233.333</b>	<b>169.080</b>	<b>48.494</b>	<b>121.335</b>	<b>64.817</b>	<b>318.574</b>	<b>181.957</b>	<b>2.160.124</b>	<b>156.980</b>	<b>70.347</b>	<b>95.475</b>	<b>48.030</b>	<b>51.040</b>

- a) Referem-se à Global Notes (Eurobonds emitido por Sofisa Cayman), cujo juros calculados a taxa de 0,70% a.a serão pagos com os valores de principal ao longo dos próximos meses, nos vencimentos entre 26 de outubro de 2015 e 16 de fevereiro de 2016.

### c. Concentração dos principais depositantes

	Sofisa Consolidado													
	30/09/2015						31/12/2014							
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior (a)	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior
Principal depositante	9.516	67.840	30.990	1.202	326	13.459	318.574	8.741	106.258	20.085	3.976	2.772	12.086	51.040
10 maiores depositantes	31.577	414.097	52.094	4.051	2.780	45.816	-	48.975	464.186	40.569	10.643	5.676	33.064	-
20 maiores depositantes	44.404	629.002	-	4.223	4.300	5.542	-	73.800	696.235	-	8.433	3.780	2.880	-
50 maiores depositantes	66.345	1.079.201	-	6.491	7.534	-	-	111.548	1.161.467	-	11.086	6.121	-	-
100 maiores depositantes	82.147	1.519.048	-	6.345	10.479	-	-	138.611	1.556.619	-	10.014	8.080	-	-

  

	Banco Sofisa													
	30/09/2015						31/12/2014							
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior (a)	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior
Principal depositante	9.516	67.840	116.985	1.202	326	13.459	318.574	8.741	106.258	116.411	3.976	2.772	12.086	51.040
10 maiores depositantes	31.577	414.097	169.080	4.051	2.780	45.816	-	48.975	510.097	156.980	10.643	5.676	33.064	-
20 maiores depositantes	44.404	629.002	-	4.223	4.300	5.542	-	73.800	767.507	-	8.433	3.780	2.880	-
50 maiores depositantes	66.345	1.079.934	-	6.491	7.534	-	-	111.548	1.246.794	-	11.086	6.121	-	-
100 maiores depositantes	82.266	1.527.898	-	6.345	10.479	-	-	138.611	1.660.296	-	10.014	8.080	-	-

O Banco possui depósitos a prazo com cláusula de liquidez imediata no montante de R\$ 290.599 em 30 de setembro de 2015 (R\$ 375.807 em 31 de dezembro de 2014), sendo que R\$ 99.253 estão classificados no curto prazo e R\$ 191.346 estão classificados no longo prazo.

## 17 Captações no mercado aberto

As captações no mercado aberto referem-se a compromissos de recompra de títulos a preços fixos lastreados por NTN e Bonds no exterior com vencimento em 23 de julho de 2024, no valor total de R\$ 260.740 no Sofisa Consolidado e Banco Sofisa em 30 de setembro de 2015 (em 31 de dezembro de 2014, R\$ 190.085 no Sofisa Consolidado e Banco Sofisa) de carteira própria.

## 18 Obrigações por empréstimos e repasses

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2015					31/12/2014
	Até 90 dias	de 91 a 180 dias	de 181 a 360	Acima de 360 dias	Total	Total
Empréstimos (a)	60.225	33.333	3.351	-	96.909	164.000
Repasses Finame	-	-	-	-	-	36
Repasses no exterior (b)	11.560	329	-	59.583	71.472	67.753
<b>Total</b>	<b>71.785</b>	<b>33.662</b>	<b>3.351</b>	<b>59.583</b>	<b>168.381</b>	<b>231.789</b>

  

	Banco Sofisa					
	30/09/2015					31/12/2014
	Até 90 dias	de 91 a 180 dias	de 181 a 360	Acima de 360 dias	Total	Total
Empréstimos (a)	60.225	35.233	121	-	95.579	208.408
Repasses Finame	-	-	-	-	-	36
Repasses no exterior (b)	11.560	329	-	59.583	71.472	67.753
<b>Total</b>	<b>71.785</b>	<b>35.562</b>	<b>121</b>	<b>59.583</b>	<b>167.051</b>	<b>276.197</b>

- Referem-se à captações de recursos em moedas estrangeiras para financiamento à importação e à exportação, sobre os quais incidem encargos fixos à taxa média de 2,69% ao ano em 30 de setembro de 2015 e em 31 de dezembro de 2014, com vencimento até 05 de setembro de 2016.
- Referem-se à repasses em moedas estrangeiras de órgãos multilaterais, sobre os quais incidem encargos fixos à taxa média de 4,52% ao ano em 30 de setembro 2015 e 3,98% ao ano em 31 de dezembro de 2014, com vencimento até 15 de fevereiro de 2017.

## 19 Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2015			31/12/2014		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	15.591	-	15.591	18.246	-	18.246
Impostos e contribuições a recolher (a)	53.217	63.594	116.811	54.513	56.552	111.065
Provisão para imposto de renda diferido (Nota 12d)	358	-	358	1.189	-	1.189
<b>Total</b>	<b>69.166</b>	<b>63.594</b>	<b>132.760</b>	<b>73.948</b>	<b>56.552</b>	<b>130.500</b>

  

	Banco Sofisa					
	30/09/2015			31/12/2014		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	11.865	-	11.865	11.411	-	11.411
Impostos e contribuições a recolher (a)	52.798	50.102	102.900	54.076	44.322	98.398
Provisão para imposto de renda diferido (Nota 12d)	358	-	358	1.189	-	1.189
<b>Total</b>	<b>65.021</b>	<b>50.102</b>	<b>115.123</b>	<b>66.676</b>	<b>44.322</b>	<b>110.998</b>

### a) Refere-se a:

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

Em novembro de 2013, o Sofisa aderiu ao programa de parcelamento e pagamento à vista de débitos tributários, com anistia para liquidação de débitos administrados pela Receita Federal do Brasil (RFB) e pela Procuradoria Geral da Fazenda Nacional (PGFN), instituído pelo art. 17 da Lei nº 12.865/13, que reabriu, até 30 de setembro de 2014, o prazo para adesão ao programa previsto na Lei nº 11.941/09, com relação à COFINS de que trata o capítulo I da Lei nº 9.718/98, devidos por Instituições Financeiras e Companhias Seguradoras, nos moldes preconizados pelo art. 1º § 7 e seguintes, para liquidar integralmente o parcelamento.

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

- II. Discussão judicial em decorrência da expansão da base de cálculo da COFINS, períodos de competência a partir de 11/2009 a 12/2014. Foi concedida liminar para suspender a exigibilidade nos moldes da Lei 9.718/98 e permitir o recolhimento nos moldes da Lei Complementar 70/91, liminar esta cassada em 12/2011 quando então o Sofisa obteve autorização judicial para efetuar depósitos judiciais a partir do fato gerador 06/2011. Em 30 de setembro de 2015 o montante provisionado foi de R\$ 55.942 (R\$ 52.735 em 31 de dezembro de 2014) no Consolidado e R\$ 44.693 (R\$ 40.505 em 31 de dezembro de 2014) no Banco.
- III. Correção monetária – O Sofisa discute na esfera judicial a dedução na declaração de ajuste do exercício de 1993 o saldo de correção monetária, corresponde à diferença, no exercício de 1990, entre a variação do IPC e a do BTNF. Em 30 de setembro de 2015, o montante provisionado da causa é de R\$ 1.949 (R\$ 1.949 em 31 de dezembro de 2014).
- IV. Outros tributos a recolher, cujos saldos em 30 de setembro de 2015 são de R\$ 15.365 Sofisa Consolidado (R\$ 12.828 em 31 de dezembro de 2014), R\$ 12.703 no Banco Sofisa e (R\$ 12.389 em 31 de dezembro de 2014).

## 20 Outras obrigações - Negociação e intermediação de valores

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa			
	30/09/2015		31/12/2014	
	Curto prazo	Total	Curto prazo	Total
Operações com ativos financeiros - BM&F	2.080	2.080	-	-
<b>Total</b>	<b>2.080</b>	<b>2.080</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 21 Outras obrigações - Diversas

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2015			31/12/2014		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Cheques administrativos	1	-	1	-	-	-
Provisão para pagamentos a efetuar	9.490	-	9.490	8.014	-	8.014
Provisão para passivos contingentes (Nota 22)	9.675	-	9.675	6.605	-	6.605
Eurobond's no Exterior	-	-	-	13.796	-	13.796
Outras obrigações SPE's	12.183	-	12.183	6.407	-	6.407
Transferência de recursos (a)	22.425	-	22.425	41.523	-	41.523
Cobrança a repassar	1.849	-	1.849	1.049	-	1.049
Credores diversos - Pais	4.070	-	4.070	6.668	-	6.668
<b>Total</b>	<b>59.693</b>	<b>-</b>	<b>59.693</b>	<b>84.062</b>	<b>-</b>	<b>84.062</b>

	Banco Sofisa					
	30/09/2015			31/12/2014		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Cheques administrativos	1	-	1	-	-	-
Provisão para passivos contingentes (Nota 22)	9.675	-	9.675	6.605	-	6.605
Eurobond's no Exterior	-	-	-	13.796	-	13.796
Provisão para pagamentos a efetuar	7.763	-	7.763	6.707	-	6.707
Transferência de recursos (a)	22.425	-	22.425	41.523	-	41.523
Cobrança a repassar	1.849	-	1.849	1.049	-	1.049
Credores diversos - Pais	2.340	-	2.340	4.973	-	4.973
<b>Total</b>	<b>44.053</b>	<b>-</b>	<b>44.053</b>	<b>74.653</b>	<b>-</b>	<b>74.653</b>

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

## 22 Passivos contingentes

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

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

### Provisões trabalhistas

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

### Provisões cíveis

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

### Movimentação das provisões para passivos contingentes

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

Sofisa Consolidado e Banco Sofisa				
30/09/2015				
Saldo inicial	Adição a provisão	Reversão da provisão	Saldo Final	Depósitos judiciais
<b>Passivos contingentes</b>				
Tributárias	-	-	-	1.947
Cíveis	4.213	1.636	5.849	1.627
Trabalhistas	2.392	1.433	3.825	4.096
<b>Total</b>	<b>6.605</b>	<b>3.070</b>	<b>9.675</b>	<b>7.669</b>

Os depósitos judiciais apresentados no quadro acima estão registrados na rubrica de outros créditos (Nota Explicativa nº 13).

Nesta rubrica também são contabilizados depósitos no montante de R\$ 58.440 (R\$ 51.781 em 31 de dezembro de 2014) referente ao recolhimento da COFINS no Sofisa Consolidado e R\$ 45.361 (R\$41.118 em 31 de dezembro de 2014) no Banco Sofisa; e R\$ 13.094 no Sofisa Consolidado e R\$ 11.457 no Banco Sofisa referente a depósitos diversos. Os saldos de depósitos judiciais totalizam R\$ 79.203 (R\$ 71.320 em 31 de dezembro de 2014) no Sofisa Consolidado e R\$ 64.487 (R\$ 56.654 em 31 de dezembro de 2014) no Sofisa.

### Contingências ativas e passivas não provisionadas

**Ativos contingentes** - Em 30 de setembro de 2015, o Sofisa Consolidado e o Banco Sofisa não possuem ativos contingentes registrados.

**Contingências passivas classificadas como possíveis** - Existem outros processos avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível, no montante de R\$ 146.063, assim distribuídos: i) Tributárias R\$ 67.735 dos quais substancialmente R\$ 18.730 referem-se a questionamentos de IRPJ e CSLL e R\$ 44.083 a questionamentos de PIS e COFINS (R\$ 30.092 em 31 de dezembro de 2014), ii) Trabalhistas R\$ 66.885 (R\$ 68.605 em 31 de dezembro de 2014), iii) Cíveis R\$ 11.443 (R\$ 7.412 em 31 de dezembro de 2014). Nenhuma provisão foi constituída para estes processos, tendo em vista que as práticas contábeis adotadas no Brasil não requerem sua contabilização.

O Banco possui ações relacionadas à COFINS apuradas em conformidade com a Lei nº 9.718/1998 nos períodos de abril de 2000 a março de 2004 no montante de R\$ 53.085 cujo prazo para cobrança está prescrito. Desta forma e por entender que há excelentes argumentos para que o Banco não seja impelido ao pagamento deste suposto débito de COFINS, entendimento esse corroborado pela opinião dos advogados do Sofisa, os referidos valores não foram provisionados.

## **23 Patrimônio líquido - Banco Sofisa S.A.**

### *Ações*

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

### *Juros sobre o capital próprio e dividendos*

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

No período findo em 30 de Setembro de 2015, foram provisionados juros sobre o capital próprio no montante de R\$9.500.000,00 (nove milhões e quinhentos mil reais).

### **Reservas de lucros**

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

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

### *Redução de Capital*

Em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 30 de janeiro de 2014, foi deliberada a redução de capital da Sociedade, em R\$ 50.000 (cinquenta milhões de reais), passando de R\$ 685.700.092,85 (seiscentos e oitenta e cinco milhões, setecentos mil, noventa e dois reais e oitenta e cinco centavos) para R\$ 635.700.092,85 (seiscentos e trinta e cinco milhões, setecentos mil, noventa e dois reais e oitenta e cinco centavos), sem redução do número de ações, mantendo-se inalterado o percentual de participação dos acionistas no capital social da Sociedade. A aprovação da AGE foi realizada pelo BACEN no dia 6 de junho de 2014.

## 24 Receitas de operações de crédito

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2015	30/09/2014	30/09/2015	30/09/2014
Capital de giro	170.064	88.996	170.064	88.996
Títulos descontados	12.807	12.179	12.807	12.179
Crédito direto ao consumidor	178	634	178	634
Contas garantidas	90.468	119.484	90.468	119.484
Adiantamento a depositantes	169	216	169	216
Rendas de empréstimos consignados	69	1.337	68	1.326
Cheque empresa	10.956	7.859	10.956	7.859
Cheque especial	355	484	355	484
Rendas de financiamentos	14.551	4.992	14.551	4.993
Recuperação de creds. baixados como prejuízo	4.767	4.827	4.625	4.507
<b>Total</b>	<b>304.384</b>	<b>241.008</b>	<b>304.241</b>	<b>240.678</b>

## 25 Receitas de operações de arrendamento mercantil

	Acumulado em	
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2015	30/09/2014
Rendas de contraprestação de arrendamento	994	5.106
Multas e juros sobre recebimentos de contraprestações	58	405
Rendas superviniência depreciações	31	1.130
Lucro na alienação de bens arrendados	3.434	36.077
<b>Total</b>	<b>4.517</b>	<b>42.718</b>

## 26 Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2015	30/09/2014	30/09/2015	30/09/2014
Rendas de aplic. oper. compromissadas	23.421	136	23.421	136
Rendas de aplic. depósitos interfinanceiros	3.084	1.965	3.084	1.965
Resultado com títulos de renda fixa	75.868	73.499	76.086	73.652
Rendas TVM no exterior	16.290	5.170	16.290	5.170
Resultado com títulos de rendas variáveis	(1.101)	(924)	(1.101)	(924)
Resultado de ajuste a valor de mercado	155	(79)	155	(79)
<b>Total</b>	<b>117.717</b>	<b>79.767</b>	<b>117.935</b>	<b>79.920</b>

## 27 Despesas de operações de captação no mercado

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2015	30/09/2014	30/09/2015	30/09/2014
Depósitos interfinanceiros	(5.125)	(2.049)	(13.966)	(9.603)
Depósitos a prazo	(202.951)	(149.553)	(208.344)	(158.610)
Operações compromissadas	(2.710)	(13.597)	(2.710)	(13.597)
LCA	(5.031)	(3.779)	(5.031)	(3.779)
LCI	(5.931)	(5.661)	(5.931)	(5.661)
LF	(3.452)	(2.294)	(3.452)	(2.294)
Outros	(16.361)	(8.886)	(16.336)	(8.886)
<b>Total</b>	<b>(241.561)</b>	<b>(185.819)</b>	<b>(255.770)</b>	<b>(202.430)</b>

## 28 Despesas de operações de arrendamento mercantil

	Acumulado em	
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2015	30/09/2014
Depreciação de bens arrendados	(835)	(6.302)
Descontos concedidos	(119)	(898)
Desp. Insuficiência depreciação arrendamento	(2.978)	(33.223)
Outras despesas de arrendamento	(314)	(753)
<b>Total</b>	<b>(4.246)</b>	<b>(41.176)</b>

## 29 Despesas de pessoal

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2015	30/09/2014	30/09/2015	30/09/2014
Proventos	(22.111)	(19.980)	(21.152)	(19.370)
Benefícios	(4.369)	(3.601)	(4.219)	(3.478)
Encargos sociais	(9.394)	(9.367)	(9.064)	(9.210)
Treinamento	(102)	(127)	(102)	(127)
Honorários	(4.803)	(4.404)	(4.803)	(4.404)
<b>Total</b>	<b>(40.779)</b>	<b>(37.479)</b>	<b>(39.340)</b>	<b>(36.589)</b>

### 30 Outras despesas administrativas

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2015	30/09/2014	30/09/2015	30/09/2014
Propaganda e publicidade	(986)	(202)	(221)	(165)
Comunicações	(1.247)	(1.070)	(1.234)	(1.051)
Manutenção e conservação de bens	(622)	(5.024)	(622)	(549)
Aluguéis	(1.727)	(1.347)	(1.246)	(1.157)
Contribuições filantrópicas	(480)	(332)	(480)	(332)
Processamentos de dados	(3.610)	(2.749)	(3.160)	(2.444)
Promoções e relações públicas	(4.065)	(1.882)	(4.062)	(1.797)
Seguros	(457)	(253)	(212)	(242)
Serviços do sistema financeiro	(3.784)	(5.089)	(1.595)	(1.714)
Serviços de terceiros	(6.898)	(6.848)	(6.530)	(5.102)
Serviços especializados	(7.571)	(4.806)	(5.901)	(3.904)
Transporte	(636)	(506)	(632)	(504)
Viagens e estadias	(691)	(786)	(667)	(752)
Depreciação e amortização	(2.307)	(2.968)	(841)	(613)
Condenação Acordos Cíveis	(2.826)	(2.252)	(2.826)	(2.252)
Condenação Acordos Trabalhistas	(256)	(2.362)	(256)	(2.362)
Emolumentos e Custas Judiciais - Cíveis	(1.189)	(965)	(1.189)	(965)
Outras provisões	(1.930)	(1.876)	(1.708)	(1.624)
<b>Total</b>	<b>(41.282)</b>	<b>(41.317)</b>	<b>(33.382)</b>	<b>(27.529)</b>

### 31 Despesas tributárias

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2015	30/09/2014	30/09/2015	30/09/2014
<b>Despesas Federais</b>	<b>(11.436)</b>	<b>(12.330)</b>	<b>(10.312)</b>	<b>(10.371)</b>
Cofins	(5.899)	(6.732)	(5.074)	(5.399)
Pis	(979)	(1.141)	(825)	(877)
Outros	(4.558)	(4.457)	(4.413)	(4.095)
<b>Despesas Estaduais</b>	<b>(341)</b>	<b>(518)</b>	<b>(338)</b>	<b>(516)</b>
<b>Despesas Municipais</b>	<b>(1.394)</b>	<b>(1.045)</b>	<b>(1.105)</b>	<b>(907)</b>
<b>Total</b>	<b>(13.171)</b>	<b>(13.893)</b>	<b>(11.755)</b>	<b>(11.794)</b>

### 32 Outras receitas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2015	30/09/2014	30/09/2015	30/09/2014
Ressarcimento de despesas	28	124	28	124
Receitas obtidas na venda de bens de subsidiárias	2.622	6.963	2.622	-
Variações monetárias ativas	6.000	7.333	5.080	4.146
Reversão de provisão para passivos contingentes	-	2.027	-	2.027
Variações cambial subsidiária no exterior	37.420	4.650	-	-
Hedge captação no exterior	-	1.277	-	1.277
Diversas	3.514	1.937	124	2.342
<b>Total</b>	<b>49.584</b>	<b>24.311</b>	<b>7.854</b>	<b>9.916</b>

### 33 Outras despesas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2015	30/09/2014	30/09/2015	30/09/2014
Descontos concedidos	-	(3.332)	-	-
Provisão para passivos contingentes	(3.086)	(1.578)	(3.086)	(1.578)
Atualização impostos parcelados - Refis	(399)	(669)	(252)	(669)
Diversas (a)	(4.500)	(3.519)	(530)	(599)
Retorno agente financeiro	-	(4)	-	(4)
<b>Total</b>	<b>(7.985)</b>	<b>(9.102)</b>	<b>(3.868)</b>	<b>(2.850)</b>

a) Do montante de (R\$ 4.500), (R\$ 2.794) referem-se à despesas gerais das SPE`s.

### 34 Gestão de riscos

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

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

#### a) Risco de crédito

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

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

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

## **b) Risco de Mercado**

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

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

Os valores de mercado nas posições com risco em taxas de juros prefixadas internas e em moeda americana foram calculados utilizando-se dados dos *swaps* BM&FBovespa do dia 30 de setembro de 2015. Já para os Títulos Públicos, utilizou-se a marcação a mercado da mesma data.

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

## **c) Risco de Liquidez**

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

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

## **d) Risco Operacional**

A estrutura de gestão de risco operacional do Sofisa, cuja descrição está disponível no website de Relações com Investidores, é de responsabilidade da Unidade de Riscos Não Financeiros, unidade subordinada à Diretoria de Governança e Riscos.

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

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

e) Valores de Risco referentes a setembro de 2015

	30/09/2015		
	Exposição (R\$)	Risco (R\$)	Risco (%)
Ações	2.904.000	200.677	6,91%
Fundos	803.953	(4.099)	-0,51%
Índice de Preços	334.798.468	4.566.124	1,36%
PRE	1.019.482.458	5.109.574	0,50%
Exposição Cambial	(48.099.257)	7.615.486	-15,83%
Cupom Cambial	223.921.340	787.079	0,35%
Juros Externo	(255.521.132)	16.934.257	-6,63%
<b>Risco de Mercado - VaR</b>	<b>1.278.290.830</b>	<b>35.209.097</b>	<b>2,75%</b>

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

Evolução do Var global nos últimos 12 meses.

	out/14	nov/14	dez/14	jan/15	fev/15	mar/15	abr/15	mai/15	jun/15	jul/15	ago/15	set/15
<b>MÁXIMO</b>	29.164	26.403	23.269	22.594	21.865	17.687	16.065	11.614	8.855	6.862	16.392	37.420
<b>MÍNIMO</b>	8.319	6.795	10.145	12.123	9.288	10.383	6.749	8.222	6.427	5.282	4.987	17.046

R\$ mil

f) Demonstrativo de análise de sensibilidade

Quadro demonstrativo de análise de sensibilidade							
Data-base: 30/09/2015							
	Exposição (R\$)	Cenário de Stress 15%		Cenário de Stress 25%		Cenário de Stress 50%	
		Variação (R\$)	Variação (%)	Variação (R\$)	Variação (%)	Variação (R\$)	Variação (%)
Índice de Preços	332.118	-11.316	-3,41%	-18.507	-5,57%	-35.346	-10,64%
Prefixado	1.012.373	-5.834	-0,58%	-9.205	-0,91%	-17.622	-1,74%
Cupom Cambial	221.949	-720	-0,32%	-674	-0,30%	-560	-0,25%
Juros Externo	-262.238	-1.950	0,74%	-3.287	1,25%	-6.768	2,58%
<b>Análise de Sensibilidade</b>	<b>1.304.202</b>	<b>-19.820</b>	<b>-1,52%</b>	<b>-27.107</b>	<b>-2,43%</b>	<b>-60.298</b>	<b>-4,62%</b>
<b>Porcentagem sobre o PL</b>		<b>2,89%</b>		<b>4,62%</b>		<b>8,79%</b>	

A análise de sensibilidade ora apresentada, conforme Instrução CVM nº 475/08, teve como objeto as carteiras “trading” e “banking” do Sofisa.

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

**Cenário 1:** também denominado cenário provável é a aplicação de choques da ordem de 15% sobre os fatores de risco.

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

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

Deve-se salientar que os resultados de cada cenário da análise refletem uma posição estática da carteira para o dia 30 de setembro de 2015.

**Quadro demonstrativo de análise de sensibilidade de Hedge**

		<i>Data-base: 30/09/2015</i>						
		<b>Exposição</b>	<b>Cenário de Stress</b>		<b>Cenário de Stress</b>		<b>Cenário de Stress</b>	
		<b>(R\$)</b>	<b>15%</b>	<b>25%</b>	<b>50%</b>			
			<b>Varição</b>	<b>Varição</b>	<b>Varição</b>	<b>Varição</b>	<b>Varição</b>	<b>Varição</b>
			<b>(R\$)</b>	<b>(%)</b>	<b>(R\$)</b>	<b>(%)</b>	<b>(R\$)</b>	<b>(%)</b>
Taxa de Juros Externa	Captação	-72.000.001	-77.034	-0,11%	-128.338	0,18%	-256.420	-0,36%
	Swap	72.000.001	77.034	-0,11%	-128.338	0,18%	256.420	0,36%
Cupom Cambial	Empréstimo	9.027.664	-55.650	-0,62%	-92.370	-1,02%	-182.870	-2,03%
	Swap	-8.777.249	54.782	-0,62%	91.684	-1,04%	185.305	-2,11%

### 35 Gerenciamento de Capital

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

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

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

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

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

### 36 Acordo da Basileia

**Acordo da Basileia** - Instituído pelo BACEN, entraram em vigor, a partir da data-base outubro de 2013, as Resoluções CMN n°s 4.192/13 e 4.178/13 que estabelecem os procedimentos para a apuração do Patrimônio de Referência com base no conglomerado financeiro; e a Resolução CMN n° 4.193/13 que estabelece a apuração do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido para os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA). O cálculo do índice de Basileia para o Conglomerado Prudencial começou a partir de janeiro de 2015.

Os conglomerados prudencial e financeiro são compostos pelas empresas financeiras do Banco Sofisa. A diferença entre os dois está na parcela RWAopad (Risco Operacional) que é calculada levando em consideração o histórico de posições do Banco. Para o conglomerado financeiro são considerados 3 anos de histórico e para o conglomerado prudencial é considerado 1 ano e meio para o cálculo da parcela.

O índice da Basileia em 30 de setembro de 2015 apurado com base no conglomerado financeiro é de 19,92% (em dezembro de 2014 o índice foi de 16,32%) e com base no conglomerado prudencial é de 19,94% (índice calculado a partir de janeiro/15).

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

<b>Setembro 2015</b>	<b>Financeiro</b>	<b>Prudencial</b>
<b>IB - Índice de Basileia (PR/RWA)</b>	19,92%	19,94%
	<b>Financeiro</b>	<b>Prudencial</b>
RWAcpad - Risco de Crédito	2.550.339.788	2.550.339.788
RWAopad - Risco Operacional	172.567.274	169.730.635
RWAjur1 - Taxa de Juros Prefixado	49.255.184	49.255.184
RWAjur2 - Taxa dos Cupons de Moedas Estrangeiras	1.604.704	1.604.704
RWAjur3 - Taxa dos cupons de índices de preços	709.460	709.460
RWAjur4 - Taxa dos cupons de taxa de juros - TJLP	52.553	52.553
RWAacs - Preço de ações	4.656.002	4.656.002
RWacam - Ouro, Moeda Estrangeira e Variação Cambial	304.314.139	304.314.139
RWacom - Preços de mercadorias (commodities)	26.276	26.276
<b>RWA - Ativos Ponderados pelo Risco</b>	<b>3.083.525.380</b>	<b>3.080.688.741</b>
<b>RBAN – Risco Banking</b>	<b>N/A</b>	<b>25.643.597</b>
	<b>Financeiro</b>	<b>Prudencial</b>
PR Nível I	614.182.416	614.182.416
PR Nível II	0	0
<b>PR - Patrimônio de Referência</b>	<b>614.182.416</b>	<b>614.182.416</b>
	<b>Financeiro</b>	<b>Prudencial</b>
PR mínimo requerido para o RWA - <b>(RWA*11%)</b>	339.187.792	338.875.762
Margem sobre o PR requerido - <b>(PR - RWA*11%)</b>	274.994.624	275.306.654
PR Mínimo requerido p/RWA + RBAN - <b>(PR Nível I + RBAN)</b>	N/A	364.519.358
Margem sobre o PR considerando a RBAN - <b>(PR -(PR Nível I + RBAN))</b>	N/A	249.663.058

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

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

	Número ações/cotas	%	31/12/2014			30/09/2015		
			Participaçã líquido	Valor contábil	Eventos no período	Resultado no período	Equivalência	Valor contábil
<b>Controladas diretas</b>								
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento	7.500.000	100,00%	121.139	121.139	-	6.053	6.053	127.192
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (e)	65.735.177	100,00%	106.289	106.289	(30.000)	(1.694)	(1.694)	74.617
Sofisa Investment Ltd (a) (c)	5.000.000	100,00%	69.296	69.296	(78.383)	186	13.652	4.565
Sofisa Serviços Gerais Administração Ltda (d)	315.179.965	99,99%	67.167	67.167	(63.994)	869	869	4.042
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	209.999	99,99%	2.185	2.185	-	13	13	2.198
Trademaster Serviços e Participações S/A (b)	13.333	35,83%	3.250	3.250	1.300	(3.225)	(1.157)	3.439
Sofisa Cayman (agência no exterior) (a)	-	0,00%	-	-	-	-	23.954	-
<b>Total</b>			<b>369.326</b>	<b>369.326</b>	<b>(171.077)</b>	<b>2.202</b>	<b>41.690</b>	<b>216.053</b>

- a) No período findo em 30 de setembro de 2015 foi registrado o montante de R\$ 13.466 na Sofisa Investment Limited e R\$ 23.954 na agência Cayman, relativo a variação cambial do saldo inicial do investimento na subsidiária no exterior.

- b) No período findo em 30 de setembro de 2015 o banco contabilizou ágio da empresa Trademaster Serviços e Participações no valor de R\$ 2.976, que inclui parte do aumento de capital integralizado em 21.09.2015, no montante de R\$1.300, com aumento de participação no capital social de 25% para 35,83%. O método de avaliação será pela perspectiva de rentabilidade futura e o prazo de amortização será de 60 meses.
- c) Conforme Ata de Reunião de Diretoria da controlada no exterior Sofisa Investment Limited, realizada em 6 de abril de 2015, foi deliberado o pagamento de dividendos e a redução de capital no montante de R\$ 34.353 e R\$ 44.030, respectivamente, pagos em 8 de abril de 2015 ao controlador direto no Brasil, o Banco Sofisa S.A. A referida movimentação entre controlador e controlada não gerou impactos no patrimônio líquido e no resultado do controlador.
- d) Conforme 7ª alteração do Contrato Social da controlada Sofisa Serviços Gerais Ltda, realizada em 30 de junho de 2015, foi deliberado o pagamento de dividendos e a redução de capital no montante de R\$ 19.000 e R\$ 45.000, respectivamente, pagos em 30 de junho de 2015 ao controlador direto Banco Sofisa S.A. A referida movimentação entre controlador e controlada não gerou impactos no patrimônio líquido e no resultado do controlador.
- e) Em 10 de setembro de 2015, foi deliberada a redução de capital da controlada Sata Sociedade de Assessoria Técnica e Administrativa Ltda, no montante de R\$ 30.000, com a diminuição proporcional das quotas, mantendo-se inalterado o percentual de participações dos sócios no Capital Social da Sociedade

30/09/2015									
Controladas	Ativos	Ativo	Total de	Passivos	Patrimônio	Receitas	Despesas	Total de	Resultado no
	circulante	permanente	ativos	circulante	Líquido			passivos	
<b>Controladas diretas</b>									
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento	143.195	1	143.196	16.004	121.139	10.445	(4.392)	143.196	6.053
Sata Sociedade Assessoria Técnica AdmS/A	31.786	45.457	77.243	2.627	76.289	6.403	(8.097)	77.243	(1.694)
Sofisa Investment Ltd	4.565	-	4.565	-	4.565 (a)	240	(54)	4.565	186
Sofisa Serviços Gerais Administração Ltda	4.523	3	4.526	484	3.173 (a)	1.946	(1.077)	4.526	869
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	2.201	-	2.201	4	2.185	166	(153)	2.201	13
Trademaster Serviços e Participações S/A	1.389	774	2.163	828	4.550	470	(3.695)	2.163	(3.225)
<b>Controladas indiretas</b>									
Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda	10.879	-	10.879	14	10.909	124	(168)	10.879	(44)
SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda	1.018	-	1.018	440	330	453	(205)	1.018	248
SPE Premium 2 Empreend. Imobiliários Ltda	1.667	-	1.667	183	1.143	452	(111)	1.667	341
SPE Premium 3 Empreend. Imobiliários Ltda	6.682	-	6.682	9.841	(789)	55	(2.425)	6.682	(2.370)
SPE Premium 5 Empreend. Imobiliários Ltda	10.029	-	10.029	8.570	1.259	1.538	(1.338)	10.029	200

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

31/12/2014									
Controladas	Ativos	Ativo	Total de	Passivos	Patrimônio	Receitas	Despesas	Total de	Resultado no
	circulante	permanente	ativos	circulante	Líquido			passivos	
<b>Controladas diretas</b>									
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento	137.489	1	137.490	16.351	116.211	15.841	(10.913)	137.490	4.928
Sata Sociedade Assessoria Técnica AdmS/A	55.284	55.433	110.717	4.428	107.115	7.608	(8.434)	110.717	(826)
Sofisa Investment Ltd	69.296	-	69.296	-	60.554	634	(54)	61.134	580
Sofisa Serviços Gerais Administração Ltda	69.087	95	69.182	2.015	63.251	6.920	(3.004)	69.182	3.916
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	2.232	-	2.232	47	2.037	196	(48)	2.232	148
La Isla Participações e Empreendimentos Imob. Ltda	-	-	-	-	-	-	(6.730)	(6.730)	(6.730)
Trademaster Serv e Part S/A	1.291	-	1.291	31	1.260	-	-	1.291	-
<b>Controladas indiretas</b>									
Sata Participações Ltda	7.775	-	7.775	218	7.063	722	(228)	7.775	494
Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda	11.173	-	11.173	10	10.921	667	(425)	11.173	242
SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda	3.709	-	3.709	1.456	1.672	3.021	(2.440)	3.709	581
SPE Premium 2 Empreend. Imobiliários Ltda	2.250	-	2.250	255	2.384	461	(850)	2.250	(389)
SPE Premium 3 Empreend. Imobiliários Ltda	16.527	-	16.527	17.316	(545)	2.857	(3.101)	16.527	(244)
SPE Premium 5 Empreend. Imobiliários Ltda	13.275	247	13.522	12.137	2.785	541	(1.941)	13.522	(1.400)

## 38 Partes relacionadas

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

	Ativos / (passivos)		Receitas / (despesas)	
	30/09/2015	31/12/2014	30/09/2015	31/12/2014
<b>Depósitos à vista</b>	<b>(928)</b>	<b>(2.130)</b>	-	-
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento S/A (a)	(319)	(326)	-	-
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (a)	(93)	(246)	-	-
Sofisa Serviços Gerais Administração Ltda (a)	(103)	(105)	-	-
Sofisa Corretora de Seguros Ltda (a)	(66)	(103)	-	-
Sata Participações Ltda (b)	-	(187)	-	-
Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda (b)	(121)	(72)	-	-
SPE Premium 3 Empreend. Imobiliários Ltda	(115)	-	-	-
SPE Premium 5 Empreend. Imobiliários Ltda	(5)	-	-	-
Trademaster Serv e Part S/A (a)	(1)	-	-	-
Controladores e pessoal-chave da Administração (c)	(105)	(1.091)	-	-
<b>Depósitos interfinanceiros</b>	<b>(116.985)</b>	<b>(116.411)</b>	<b>9.214</b>	<b>11.197</b>
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento S/A (a)	(116.985)	(116.411)	9.214	11.197
<b>Depósitos a prazo</b>	<b>(34.211)</b>	<b>(283.352)</b>	<b>9.316</b>	<b>64</b>
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (a)	(13.928)	(42.171)	4.738	3.955
Sofisa Serviços Gerais Administração Ltda (a)	(3.231)	(67.171)	3.797	6.878
Sofisa Corretora de Seguros Ltda (a)	(2.081)	(1.919)	269	195
Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda (b)	(297)	-	-	-
SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda	(155)	-	-	-
SPE Premium 2 Empreend. Imobiliários Ltda	(491)	-	-	-
Sata Participações Ltda (b)	-	(6.977)	374	707
Trademaster Serv e Part S/A (a)	(796)	(1.236)	138	6
Controladores e pessoal-chave da Administração (c)	(13.232)	(163.878)	-	(11.677)
<b>LCA - Letras de Crédito do Agronegócio</b>	<b>-</b>	<b>(120)</b>	<b>(38)</b>	<b>(2)</b>
Controladores e pessoal-chave da Administração (c)	-	(120)	(38)	(2)
<b>LCI - Letras de Crédito Imobiliário</b>	<b>-</b>	<b>(22)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>
Controladores e pessoal-chave da Administração (c)	-	(22)	-	(1)
<b>Obrigações no exterior</b>	<b>(4.390)</b>	<b>(67.762)</b>	<b>230</b>	<b>-</b>
Sofisa Investment limited (a)	(4.390)	(67.762)	230	-

A saber:

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

O controlador do Banco tem participação no Sunstate Bank, empresa sediada em Miami, Flórida, Estados Unidos da América, o qual em 30/09/2015, não possui operações em aberto com o Banco Sofisa, assim como não ocorreram quaisquer transações no período.

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

<b>Dados das empresas controladas em 30/09/2015</b>				
<b>Empresas Controladas diretas</b>	<b>CNPJ</b>	<b>Quantidade de quotas/ações</b>	<b>Espécie</b>	<b>Percentual de participação no capital votante e total</b>
Sofisa 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 S.A.	08.257.293/0001-07	7.500.000	ON	100%
Sata Sociedade e Assessoria Técnica e Administrativa Ltda	43.347.301/0001-07	65.734.177	ON	100%
Trademaster Serviços e Participações S/A	19.394.639/0001-27	13.333	ON	35,83%
Sofisa Investment Limited	Cód. Bacen 820.225	5.000.000	-	100%

Instrução CVM Nº 247/96 Artigo 20 Incisos III

  

<b>Sofisa Investment Limited</b>				
<b>Saldo em 30/09/2015</b>	<b>Valor</b>	<b>Prazo</b>	<b>Taxa</b>	<b>Garantias, avais fianças hipotecas</b>
Captações no exterior	4.390	Até 09/2015	1% a.a	Não há

  

<b>Sofisa Serviços Gerais de Administração Ltda</b>				
<b>Saldo em 30/09/2015</b>	<b>Valor</b>	<b>Prazo</b>	<b>Taxa</b>	<b>Garantias, avais fianças hipotecas</b>
Disponibilidades (Conta Corrente)	103	S/ Vencimento	0%	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	3.231	Até 08/2016	104% CDI	Não há

  

<b>Sofisa Corretora de Seguros Ltda</b>				
<b>Saldo em 30/09/2015</b>	<b>Valor</b>	<b>Prazo</b>	<b>Taxa</b>	<b>Garantias, avais fianças hipotecas</b>
Disponibilidades (Conta Corrente)	68	S/ Vencimento	0%	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	2.081	Até 08/2016	104% CDI	Não há

  

<b>Sofisa S/A Crédito, Financiamento e Investimento</b>				
<b>Saldo em 30/09/2015</b>	<b>Valor</b>	<b>Prazo</b>	<b>Taxa</b>	<b>Garantias, avais fianças hipotecas</b>
Disponibilidades (Conta Corrente)	321	S/ Vencimento	0%	Não há
Aplicação em depósitos interfinanceiros	116.985	Até 08/2016	104, % aa	Não há

  

<b>Sata Sociedade e Assessoria Técnica e Administrativa Ltda</b>				
<b>Saldo em 30/09/2015</b>	<b>Valor</b>	<b>Prazo</b>	<b>Taxa</b>	<b>Garantias, avais fianças hipotecas</b>
Disponibilidades (Conta Corrente)	93	S/ Vencimento	0%	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	13.928	Até 03/2017	104% CDI	Não há

  

<b>Trademaster Serviços e Participações S/A</b>				
<b>Saldo em 30/09/2015</b>	<b>Valor</b>	<b>Prazo</b>	<b>Taxa</b>	<b>Garantias, avais fianças hipotecas</b>
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	794	Até 08/2016	100% CDI	Não há

  

<b>Empresas Controladas Indiretas</b>				
<b>Saldo em 30/09/2015</b>	<b>Valor</b>	<b>Prazo</b>	<b>Taxa</b>	<b>Garantias, avais fianças hipotecas</b>
Disponibilidades (Conta Corrente)	1.824	S/ Vencimento	0%	Não há

## **b. Remuneração da Administração**

A remuneração máxima aprovada em Assembleia para o ano de 2015 foi de R\$10.000 (R\$10.000 no ano de 2014), tendo sido distribuído aos administradores até 30 de setembro de 2015 o montante de R\$ 1.910 (R\$ 1.899 em 30 de setembro 2014) da seguinte forma:

	<b>30/09/2015</b>				Totais
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	
Honorários	819	590	49	46	1.504
Gratificações / PLR	-	-	-	-	-
Encargos Sociais ( INSS + FGTS s/honorários )	184	201	11	10	406
<b>Total</b>	<b>1.003</b>	<b>791</b>	<b>60</b>	<b>56</b>	<b>1.910</b>

  

	<b>30/09/2014</b>				Totais
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	
Honorários	819	580	6	68	1.473
Gratificações / PLR	-	28	-	-	28
Encargos Sociais ( INSS + FGTS s/honorários )	184	198	1	15	398
<b>Total</b>	<b>1.003</b>	<b>806</b>	<b>7</b>	<b>83</b>	<b>1.899</b>

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

### **i) Benefícios Pós-emprego**

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

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

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

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

### iii) Participação acionária

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

Administradores	30.09.2015					
	Ações Ordinárias	Ações Ordinárias (%)	Ações Preferenciais	Ações Preferenciais (%)	Total de Ações	Total de Ações (%)
	Controlador	80.900,690	83,282%	10.382,644	25,568%	91.283,334
Conselho de Administração	8.120,854	8,360%	3.737,116	9,203%	11.857,970	8,608%
Diretoria	-	-	-	0,000%	-	0,000%
Conselho Fiscal	-	-	-	0,000%	-	0,000%
Outros	8.118,606	8,358%	26.487,511	65,229%	34.606,117	25,123%
<b>Total</b>	<b>97.140,150</b>	<b>100,00%</b>	<b>40.607,271</b>	<b>100,00%</b>	<b>137.747,421</b>	<b>100,00%</b>

"Quantidades expressas em milhares de ações"

Administradores	30.09.2014					
	Ações Ordinárias	Ações Ordinárias (%)	Ações Preferenciais	Ações Preferenciais (%)	Total de Ações	Total de Ações (%)
	Controlador	80.900,690	83,282%	10.382,644	25,568%	91.283,334
Conselho de Administração	8.120,854	8,360%	3.737,116	9,203%	11.857,970	8,608%
Diretoria	-	-	-	0,000%	-	0,000%
Conselho Fiscal	-	-	-	0,000%	-	0,000%
Outros	8.118,606	8,358%	26.487,511	65,229%	34.606,117	25,123%
<b>Total</b>	<b>97.140,150</b>	<b>100,00%</b>	<b>40.607,271</b>	<b>100,00%</b>	<b>137.747,421</b>	<b>100,00%</b>

"Quantidades expressas em milhares de ações"

## 39 Balanço patrimonial consolidado por moeda e exposição cambial

	Sofisa Consolidado					
	Balanco	30/09/2015		Balanco	31/12/2014	
		Moeda Nacional	Moeda Estrangeira (1)(2)		Moeda Nacional	Moeda Estrangeira (1)(2)
<b>ATIVO</b>						
Disponibilidades	32.021	(28.169)	60.190	116.430	26.819	89.611
Aplicações interfinanceiras de liquidez	781.467	781.467	-	89.289	89.289	-
Aplicações no mercado aberto	749.999	749.999	-	62.007	62.007	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	31.468	31.468	-	27.282	27.282	-
Aplicações em moedas estrangeiras	-	-	-	-	-	-
T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	1.073.703	805.895	267.808	1.159.273	856.583	302.690
Relações interfinanceiras e interdependências	50.005	50.005	-	36.331	36.331	-
Operações de crédito e arrendamento mercantil	1.737.030	1.695.520	41.510	1.848.413	1.788.890	59.523
Outros ativos	598.948	521.699	77.249	584.698	481.716	102.982
Carteira de câmbio	85.872	85.872	-	114.789	118.077	102.982
Outros	513.076	435.827	77.249	469.909	469.909	-
Permanente	36.963	36.963	-	38.113	38.113	-
Investimentos	907	907	-	907	907	-
Imobilizado de uso	35.974	35.974	-	37.092	37.092	-
Diferido	82	82	-	114	114	-
<b>Total ativo</b>	<b>4.310.137</b>	<b>3.863.380</b>	<b>446.757</b>	<b>3.872.547</b>	<b>3.317.741</b>	<b>554.806</b>
<b>PASSIVO</b>						
Depósitos	2.370.452	2.370.452	-	2.262.199	2.262.199	-
Depósitos à vista	105.843	105.843	-	180.980	180.980	-
Depósitos interfinanceiros	52.094	52.094	-	40.569	40.569	-
Depósitos a prazo	2.212.515	2.212.515	-	2.040.650	2.040.650	-
Captações no mercado aberto	260.740	260.740	-	190.085	190.085	-
Recursos de aceites de emissão de títulos	553.220	553.220	-	264.892	264.892	-
Relações interfinanceiras e interdependências	57.990	626	57.364	20.363	1.246	19.117
Obrigações por empréstimos e repasses	168.381	(65.839)	234.220	231.789	21.587	210.202
Instrumento financeiros e derivativos	2.364	2.364	-	440	440	-
Outras obrigações	211.184	(256.516)	467.700	243.219	4.143	239.076
Carteira de câmbio	6.471	6.471	-	26.840	26.840	-
Outras	204.713	(262.987)	467.700	216.379	(22.697)	239.076
Resultado de exercícios futuros	98	98	-	64	64	-
Patrimônio líquido	685.762	685.762	-	656.850	656.850	-
Capitais sociais e reservas	685.762	685.762	-	656.850	656.850	-
Patrimônio líquido dos acionistas não controlados	(54)	(54)	-	2.646	2.646	-
<b>Total passivo</b>	<b>4.310.137</b>	<b>3.550.853</b>	<b>759.284</b>	<b>3.872.547</b>	<b>3.404.152</b>	<b>468.395</b>
Posição líquida de ativos e passivos			(312.527)			86.411
Derivativos - posição líquida			268.761			(94.539)
Posição cambial líquida			(43.766)			(8.128)

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

(2) Valores calculados com base na PTAX de compra de 30/09/2015 e 31/12/2014

## **40 Outras informações**

- a.* As responsabilidades por avais, fianças e outras garantias prestadas totalizam R\$ 11.295 em 30 de setembro de 2015 (R\$ 17.036 em 31 de dezembro de 2014).
- b.* O Sofisa e suas controladas possuem contratos de seguros vigentes, em montante julgado suficiente para cobertura de sinistros sobre o imobilizado e responsabilidade civil.
- c.* Acordo de compensação e liquidação de obrigações – O Sofisa possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com as instituições financeiras as quais possuam essa modalidade de acordo.
- d.* O Sofisa possui agência matriz na Alameda Santos, 1.496 - São Paulo/SP, e agências em Campinas/SP na Av. José Bonifácio Coutinho Nogueira, 150, em Belo Horizonte/MG na Rua Rio de Janeiro, 2.702, no Rio de Janeiro/RJ na Avenida Rio Branco, 1, em Curitiba/PR na Rua Comendador Araujo, 565, em Goiânia/GO na Rua 09 nº 558, em Porto Alegre/RS na Avenida Carlos Gomes, 281 – Conj. 602, em Fortaleza/CE na Av. Santos Dumont, 2.456, em Recife/PE na Rua Antonio Lumack do Monte, 128, em Riberão Preto/SP na Av. Presidente Getulio Vargas, 2001, em Alphaville/SP na Alameda Rio Negro, 585, em Manaus/AM na Rua Theomario Pinto da Costa, 82, , em Sorocaba/SP na Av. Antonio Carlos Comitre, 540 e em Londrina/PR na Rua Ayrton Senna da Silva, 550 SL. 1504
- e.* O Sofisa possui rating A-(bra) Longo prazo e F2-(bra) Curto prazo da agência Fitch Ratings avaliado em agosto de 2015, Aa3.br/Br-1(nacional) da agência Moody's Investor Service, avaliado em setembro de 2015, e rating Baixo Risco para Médio Prazo e Disclosure Excelente pela agência de classificação de risco RISKbank, avaliado em outubro 2015.

\*\*\*\*\*

# Relatório sobre a revisão de informações trimestrais - ITR

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

## **Introdução**

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, do Banco Sofisa S.A., contidas no Formulário de Informações Trimestrais - ITR referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2015, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2015 e as respectivas demonstrações do resultado para os períodos de três e nove meses findos naquela data, e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findos naquela data, incluindo as notas explicativas.

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

## **Alcance da revisão**

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

## **Conclusão**

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

## **Outros assuntos**

### ***Demonstrações do valor adicionado***

Revisamos, também, as Demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2015, preparadas sob a

responsabilidade da administração do Banco, cuja apresentação nas informações intermediárias é requerida de acordo com as normas expedidas pela CVM - Comissão de Valores Mobiliários aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR. Essas demonstrações foram submetidas aos mesmos procedimentos de revisão descritos anteriormente e, com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que não foram elaboradas, em todos os seus aspectos relevantes, de forma consistente com as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 12 de novembro de 2015

KPMG Auditores Independentes  
CRC 2SP014428/O-6

Luciana Liberal Sâmia  
Contadora CRC 1SP198502/O-8

## **DECLARAÇÃO DA DIRETORIA SOBRE O PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES E AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Em observância às disposições da Instrução CVM nº 480/09, a Diretoria do Banco declara que discutiu, reviu e concordou com as opiniões expressas no parecer da KPMG Auditores Independentes e com as informações financeiras trimestrais relativas ao período encerrado em 30 de setembro de 2015.