

O REGISTRO NA CVM NÃO IMPLICA QUALQUER APRECIÇÃO SOBRE A COMPANHIA, SENDO OS SEUS ADMINISTRADORES RESPONSÁVEIS PELA VERACIDADE DAS INFORMAÇÕES PRESTADAS.

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
4 - NIRE 35300100638		

01.02 - SEDE

1 - ENDEREÇO COMPLETO Alameda Santos, 1496		2 - BAIRRO OU DISTRITO Cerqueira César	
3 - CEP 01418-000	4 - MUNICÍPIO São Paulo		5 - UF SP
6 - DDD 011	7 - TELEFONE 3176-5500	8 - TELEFONE -	9 - TELEFONE -
10 - TELEX			
11 - DDD 011	12 - FAX 3176-5800	13 - FAX -	14 - FAX -
15 - E-MAIL sofisa@sofisa.com.br			

01.03 - DIRETOR DE RELAÇÕES COM INVESTIDORES (Endereço para Correspondência com a Companhia)

1 - NOME GILBERTO MAKTAS MEICHES			
2 - ENDEREÇO COMPLETO Alameda Santos, 1496, 10º andar		3 - BAIRRO OU DISTRITO Cerqueira Cesar	
4 - CEP 01418-000	5 - MUNICÍPIO São Paulo		6 - UF SP
7 - DDD 011	8 - TELEFONE 3176-5855	9 - TELEFONE -	10 - TELEFONE -
11 - TELEX			
12 - DDD 011	13 - FAX 3176-5800	14 - FAX -	15 - FAX -
16 - E-MAIL gilberto@sofisa.com.br			

01.04 - REFERÊNCIA / AUDITOR

EXERCÍCIO SOCIAL EM CURSO		TRIMESTRE ATUAL			TRIMESTRE ANTERIOR		
1 - INÍCIO	2 - TÉRMINO	3 - NÚMERO	4 - INÍCIO	5 - TÉRMINO	6 - NÚMERO	7 - INÍCIO	8 - TÉRMINO
01/01/2009	31/12/2009	3	01/07/2009	30/09/2009	2	01/04/2009	30/06/2009
9 - NOME/RAZÃO SOCIAL DO AUDITOR Terco Grant Thornton Auditores Independentes					10 - CÓDIGO CVM 00635-1		
11 - NOME DO RESPONSÁVEL TÉCNICO ALEXANDRE DE LABETTA FILHO					12 - CPF DO RESP. TÉCNICO 058.618.548-82		

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

01.05 - COMPOSIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL

Número de Ações (Mil)	1 - TRIMESTRE ATUAL 30/09/2009	2 - TRIMESTRE ANTERIOR 30/06/2009	3 - IGUAL TRIMESTRE EX. ANTERIOR 30/09/2008
Do Capital Integralizado			
1 - Ordinárias	97.140	97.140	97.140
2 - Preferenciais	40.605	40.605	50.546
3 - Total	137.745	137.745	147.686
Em Tesouraria			
4 - Ordinárias	0	0	0
5 - Preferenciais	0	0	0
6 - Total	0	0	0

01.06 - CARACTERÍSTICAS DA EMPRESA

1 - TIPO DE EMPRESA Instituição Financeira
2 - TIPO DE SITUAÇÃO Operacional
3 - NATUREZA DO CONTROLE ACIONÁRIO Privada Nacional
4 - CÓDIGO ATIVIDADE 1240 - Bancos
5 - ATIVIDADE PRINCIPAL Banco Múltiplo com Carteiras Comercial, Crédito, Financiamento e Investimento, Câmbio e Arrendamento Mercantil.
6 - TIPO DE CONSOLIDADO Total
7 - TIPO DO RELATÓRIO DOS AUDITORES Sem Ressalva

01.07 - SOCIEDADES NÃO INCLUÍDAS NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

1 - ITEM	2 - CNPJ	3 - DENOMINAÇÃO SOCIAL
----------	----------	------------------------

01.08 - PROVENTOS EM DINHEIRO DELIBERADOS E/OU PAGOS DURANTE E APÓS O TRIMESTRE

1 - ITEM	2 - EVENTO	3 - APROVAÇÃO	4 - PROVENTO	5 - INÍCIO PGTO.	6 - ESPÉCIE E CLASSE DE AÇÃO	7 - VALOR DO PROVENTO P/ AÇÃO
01	RCA	14/09/2009	Juros Sobre Capital Próprio	28/09/2009	ON	0,0217793500
02	RCA	14/09/2009	Juros Sobre Capital Próprio	28/09/2009	PN	0,0217793500

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

01.09 - CAPITAL SOCIAL SUBSCRITO E ALTERAÇÕES NO EXERCÍCIO SOCIAL EM CURSO

1- ITEM	2 - DATA DA ALTERAÇÃO	3 - VALOR DO CAPITAL SOCIAL (Reais Mil)	4 - VALOR DA ALTERAÇÃO (Reais Mil)	5 - ORIGEM DA ALTERAÇÃO	7 - QUANTIDADE DE AÇÕES EMITIDAS (Mil)	8 - PREÇO DA AÇÃO NA EMISSÃO (Reais)
01	25/04/2007	620.820	432.466	Subscrição Pública	36.039	12,0000000000
02	23/05/2007	685.690	64.870	Subscrição Pública	5.406	12,0000000000

01.10 - DIRETOR DE RELAÇÕES COM INVESTIDORES

1 - DATA 29/12/2009	2 - ASSINATURA
------------------------	----------------

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

02.01 - BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 30/09/2009	4 - 30/06/2009
1	Ativo Total	4.618.282	4.474.237
1.01	Ativo Circulante	2.461.409	2.389.477
1.01.01	Disponibilidades	6.142	8.118
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	546.050	555.145
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	399.999	499.997
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	140.863	48.096
1.01.02.03	Aplicações em moedas estrangeiras	5.188	7.052
1.01.03	Títulos e Valores Mobiliários	170.384	226.076
1.01.03.01	Carteira Própria	99.530	132.355
1.01.03.02	Vinculados a Prestação de Garantias	23.677	63.517
1.01.03.03	Instrumentos Financeiros Derivativos	0	1.593
1.01.03.04	Vinculados a compromissos de recompra	47.177	28.611
1.01.04	Relações Interfinanceiras	21.086	8.927
1.01.04.01	Depósitos no Banco Central	20.457	8.357
1.01.04.02	Correspondentes	629	570
1.01.05	Relações Interdependências	0	0
1.01.06	Operações de Crédito	1.308.058	1.151.153
1.01.06.01	Setor Público	37.351	36.574
1.01.06.02	Setor Privado	1.331.746	1.153.248
1.01.06.03	Provisão p/ Op. de Crédito Liq. Duvidosa	(61.039)	(38.669)
1.01.07	Operações de Arrendamento Mercantil	223.787	226.147
1.01.07.01	Arrendamento a Receber - Setor Privado	243.930	242.252
1.01.07.02	Provisão p/ Créd. Arrend. Liq. duvidosa	(20.143)	(16.105)
1.01.08	Outros Créditos	144.895	173.734
1.01.08.01	Carteira de Câmbio	37.347	43.883
1.01.08.02	Rendas a Receber	4.118	10.891
1.01.08.03	Negociação e Intermediação de valores	1.476	3.280
1.01.08.04	Diversos	103.240	116.174
1.01.08.05	Provisão p/ outros créd. de Liq. Duv.	(1.286)	(494)
1.01.09	Outros Valores e Bens	41.007	40.177
1.01.09.01	Outros Valores e Bens	10.102	12.958
1.01.09.02	Despesas Antecipadas	30.905	27.219
1.02	Ativo Realizável a Longo Prazo	1.658.903	1.581.869
1.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.273	0
1.02.01.01	Aplicações no mercado aberto	0	0
1.02.01.02	Aplicações em depósitos interfinanceiros	3.273	0
1.02.02	Títulos e Valores Mobiliários	304.459	292.507
1.02.02.01	Carteira Própria	196.934	185.020
1.02.02.02	Vinculados a Prest. garantias	80.657	36.252
1.02.02.03	Instrumentos Financeiros Derivativos	26.868	71.235
1.02.02.04	Vinculados a Compromisso de Recompra	0	0

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

02.01 - BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -30/09/2009	4 -30/06/2009
1.02.03	Relações Interfinanceiras	0	0
1.02.04	Relações Interdependências	0	0
1.02.05	Operações de Crédito	778.852	738.720
1.02.05.01	Setor Público	31.515	23.149
1.02.05.02	Setor Privado	747.337	715.571
1.02.06	Operações de Arrendamento Mercantil	358.543	379.182
1.02.06.01	Oper. Arrend. a Receber - Setor Privado	358.543	379.182
1.02.07	Outros Créditos	160.132	117.034
1.02.07.01	Carteira de Câmbio	15	117.034
1.02.07.02	Rendas a Receber	6.052	0
1.02.07.03	Diversos	154.065	0
1.02.08	Outros Valores e Bens	53.644	54.426
1.02.08.01	Despesas Antecipadas	53.644	54.426
1.03	Ativo Permanente	497.970	502.891
1.03.01	Investimentos	483.574	488.629
1.03.01.01	Dependências no Exterior	34.734	35.192
1.03.01.02	Participações em Controladas	448.010	452.607
1.03.01.02.01	no País	448.010	452.607
1.03.01.02.02	no Exterior	0	0
1.03.01.03	Participações em Coligadas e Equiparadas	0	0
1.03.01.04	Outros Investimentos	879	879
1.03.01.04.01	Outros	879	879
1.03.01.05	Provisão para Perdas	(49)	(49)
1.03.02	Imobilizado de Uso	6.589	6.643
1.03.02.01	Imóveis de Uso	3.286	3.286
1.03.02.02	Imobilizações em curso	156	147
1.03.02.03	Outras Imobilizações de Uso	8.126	8.143
1.03.02.04	Depreciações Acumuladas	(4.979)	(4.933)
1.03.03	Imobilizado de Arrendamento	0	0
1.03.04	Intangível	2.345	1.819
1.03.04.01	Intangível	2.345	1.819
1.03.05	Diferido	5.462	5.800
1.03.05.01	Gastos com Organização e Expansão	9.266	9.266
1.03.05.02	Amortização Acumulada	(3.804)	(3.466)

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

02.02 - BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 30/09/2009	4 - 30/06/2009
2	Passivo Total	4.618.282	4.474.237
2.01	Passivo Circulante	1.913.235	1.826.710
2.01.01	Depósitos	1.152.560	1.199.580
2.01.01.01	Depósitos à Vista	88.230	61.532
2.01.01.02	Depósitos Interfinanceiros	135.553	279.832
2.01.01.03	Depósitos a Prazo	927.595	858.147
2.01.01.04	Depósitos para Investimentos	1.182	69
2.01.02	Captações no Mercado Aberto	47.130	34.101
2.01.02.01	Carteira Própria	47.130	28.602
2.01.02.02	Carteira de Terceiros	0	5.499
2.01.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	40.398	54.184
2.01.03.01	Rec. Letras Imob. Hipot. de Créd. e Sim.	40.398	54.184
2.01.04	Relações Interfinanceiras	2.302	8.491
2.01.04.01	Recebimentos e pagamentos a Liquidar	187	1.227
2.01.04.02	Recursos em transito de terceiros	2.115	7.264
2.01.05	Relações Interdependências	0	0
2.01.06	Obrigações por Empréstimos	50.966	71.363
2.01.06.01	Empréstimos no Exterior	50.966	13.966
2.01.06.02	Obrigações em moeda estrangeira	0	57.397
2.01.07	Obrigações por Repasse do País	37.314	30.514
2.01.07.01	Obrigações por Repasse - BNDES	16.962	10.405
2.01.07.02	Obrigações por Repasse - FINAME	20.352	20.109
2.01.08	Obrigações por Repasse do Exterior	8.410	102.786
2.01.09	Outras Obrigações	574.155	325.691
2.01.09.01	Instrumentos Financeiros Derivativos	6.589	5.066
2.01.09.02	Cobrança e Arrecadação de Tributos	737	593
2.01.09.03	Carteira de Câmbio	24.167	25.363
2.01.09.04	Fiscais e Previdenciárias	17.818	15.231
2.01.09.05	Negociação e Intermediação de Valores	9.256	5.448
2.01.09.06	Diversas	515.588	271.440
2.01.09.07	Sociais e Estatutárias	0	2.550
2.02	Passivo Exigível a Longo Prazo	1.861.944	1.795.971
2.02.01	Depósitos	818.044	451.274
2.02.01.01	Depósitos a prazo	817.106	449.849
2.02.01.02	Depósitos Interfinanceiras	938	1.425
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	0	0
2.02.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	0	0
2.02.03.01	Rec. Letras Imob. Hipot. de Créd. e Sim.	0	0
2.02.04	Relações Interfinanceiras	0	0
2.02.05	Relações Interdependências	0	0
2.02.06	Obrigações por Empréstimos	0	0

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

02.02 - BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -30/09/2009	4 -30/06/2009
2.02.06.01	Empréstimos no Exterior	0	0
2.02.07	Obrigações por Repasse do País	239.349	256.718
2.02.07.01	Obrigações por repasses - BNDES	10.461	5.809
2.02.07.02	Obrigações por Repasses - FINAME	34.127	37.135
2.02.07.03	Obrigações em moedas estrangeiras	194.761	213.774
2.02.08	Obrigações por Repasse do Exterior	394.077	433.339
2.02.09	Outras Obrigações	410.474	654.640
2.02.09.01	Intrumentos Financeiros Derivativos	28.514	22.413
2.02.09.02	Fiscais e Previdenciárias	107.593	95.034
2.02.09.03	Diversas	274.367	537.193
2.03	Resultados de Exercícios Futuros	632	512
2.05	Patrimônio Líquido	842.471	851.044
2.05.01	Capital Social Realizado	685.690	685.690
2.05.01.01	De domiciliados no País	685.690	685.690
2.05.01.02	De domiciliados no Exterior	0	0
2.05.02	Reservas de Capital	787	787
2.05.02.01	Reservas de Capital	787	787
2.05.03	Reservas de Reavaliação	1.055	1.061
2.05.03.01	Ativos Próprios	0	0
2.05.03.02	Controladas/Coligadas e Equiparadas	0	0
2.05.04	Reservas de Lucro	165.299	165.299
2.05.04.01	Legal	19.329	19.329
2.05.04.02	Estatutária	51.597	51.597
2.05.04.03	Para Contingências	0	0
2.05.04.04	De Lucros a Realizar	0	0
2.05.04.05	Retenção de Lucros	0	0
2.05.04.06	Especial p/ Dividendos Não Distribuídos	0	0
2.05.04.07	Outras Reservas de Lucro	94.373	94.373
2.05.04.07.01	Reservas para Expansão	94.373	94.373
2.05.04.07.02	Reservas Estatutárias	0	0
2.05.04.07.03	Reserva Legal	0	0
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	371	(1.793)
2.05.05.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	371	(1.793)
2.05.05.02	Ajustes Acumulados de Conversão	0	0
2.05.05.03	Ajustes de Combinação de Negócios	0	0
2.05.06	Lucros/Prejuízos Acumulados	(10.731)	0

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL	3 - CNPJ
02068-0	BANCO SOFISA S.A.	60.889.128/0001-80

03.01 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 01/07/2009 a 30/09/2009	4 - 01/01/2009 a 30/09/2009	5 - 01/07/2008 a 30/09/2008	6 - 01/01/2008 a 30/09/2008
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	238.438	678.566	344.215	759.338
3.01.01	Operações de crédito	98.318	298.390	138.785	377.999
3.01.02	Operações de Arrendamento Mercantil	98.584	284.844	88.354	243.075
3.01.03	Resultado de Oper. c/ Tít. e valrs Mob.	37.264	106.583	43.995	109.387
3.01.04	Resultado Instrum. Financeiros Deriv.	(35.044)	(185.860)	69.835	20.490
3.01.05	Resultado de operações de câmbio	37.132	167.558	0	0
3.01.06	Resultado das aplicações compulsórias	0	0	3.246	8.387
3.01.07	Operações de Venda ou Transf. Ativos Fin	2.184	7.051	0	0
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	(195.057)	(547.753)	(280.441)	(540.063)
3.02.01	Operações de captação no mercado	(44.380)	(128.569)	(100.567)	(261.923)
3.02.02	Oper. de emprest., cessões e repasses	(10.646)	(34.128)	(77.984)	(88.721)
3.02.03	Operações de arrendamento mercantil	(70.490)	(203.352)	(61.247)	(165.535)
3.02.04	Resultado de operações de câmbio	0	0	(33.681)	(2.438)
3.02.05	Oper. de Vda/Transf. de Ativos Financ.	(39.237)	(120.741)	0	0
3.02.06	Provisão p/ créditos de LÍq. Duvidosas	(30.304)	(60.963)	(6.962)	(21.446)
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	43.381	130.813	63.774	219.275
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	(48.420)	(137.751)	(51.942)	(158.966)
3.04.01	Receitas de Prestação de Serviços	1.904	4.789	2.457	6.879
3.04.02	Despesas de Pessoal	(10.522)	(34.327)	(13.078)	(39.848)
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	(14.560)	(40.860)	(9.547)	(35.040)
3.04.04	Despesas Tributárias	(2.588)	(8.077)	(1.874)	(6.594)
3.04.05	Outras Receitas Operacionais	331	1.393	116	1.227
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	(15.648)	(61.077)	(23.853)	(85.067)
3.04.07	Resultado da Equivalência Patrimonial	(7.337)	408	(6.163)	(523)
3.05	Resultado Operacional	(5.039)	(6.938)	11.832	60.309
3.06	Resultado Não Operacional	(2.497)	(5.075)	31	1.597
3.06.01	Receitas	0	0	0	0

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL	3 - CNPJ
02068-0	BANCO SOFISA S.A.	60.889.128/0001-80

03.01 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 01/07/2009 a 30/09/2009	4 - 01/01/2009 a 30/09/2009	5 - 01/07/2008 a 30/09/2008	6 - 01/01/2008 a 30/09/2008
3.06.02	Despesas	0	0	0	0
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	(7.536)	(12.013)	11.863	61.906
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	(15.602)	(47.051)	(13.474)	(48.275)
3.09	IR Diferido	13.731	63.479	11.862	39.320
3.10	Participações/Contribuições Estatutárias	(1.331)	(2.507)	(3.055)	(16.973)
3.10.01	Participações	0	0	(3.055)	(16.973)
3.10.02	Contribuições	0	0	0	0
3.11	Reversão dos Juros sobre Capital Próprio	0	0	14.000	41.000
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	(10.738)	1.908	21.196	76.978
	NÚMERO AÇÕES, EX-TESOURARIA (Mil)	137.745	137.745	147.686	147.686
	LUCRO POR AÇÃO (Reais)		0,01385	0,14352	0,52123
	PREJUÍZO POR AÇÃO (Reais)	(0,07796)			

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

04.01 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - METODO INDIRETO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 01/07/2009 a 30/09/2009	4 - 01/01/2009 a 30/09/2009	5 - 01/07/2008 a 30/09/2008	6 - 01/01/2008 a 30/09/2008
4.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	(278.812)	(182.595)	(50.419)	(574.173)
4.01.01	Caixa Gerado nas Operações	27.526	64.274	34.805	100.281
4.01.01.01	Lucro Líquido Trimestre	(10.738)	1.908	21.196	76.978
4.01.01.02	Provisão para Devedores Duvidosos	30.304	60.963	6.962	21.446
4.01.01.03	Depreciação e Amortização	623	1.811	484	1.314
4.01.01.04	Resultado de Participação em Controladas	7.337	(408)	6.163	543
4.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	(306.338)	(246.869)	(85.224)	(674.454)
4.01.02.02	(Aumento)Redução Tit. Vlrs Mobiliários	(73.759)	113.640	204.388	(66.922)
4.01.02.03	(Aumento)Redução Relações Interfinanc.	(18.348)	4.827	98.809	82.900
4.01.02.04	(Aumento)Redução Op.Créd. e Arrend. Merc	(204.343)	(280.540)	(270.478)	(602.926)
4.01.02.05	(Aumento)Redução Op.Créd. e O. Vlrs Bens	(14.307)	(50.075)	(40.717)	(114.039)
4.01.02.06	(Redução)Aumento em Outras Obrigações	4.299	(35.293)	(77.241)	27.105
4.01.02.07	(Redução)Aumento Resultado de Exerc. Fut	120	572	15	(572)
4.01.03	Outros	0	0	0	0
4.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	(874)	51.664	370	(981)
4.02.01	Atualização de Títulos Patrimoniais	0	263	0	0
4.02.02	Alienação de Imobilização de Uso	362	7.384	1.642	1.802
4.02.03	Dividendos Recebidos de Controladas	0	0	0	75
4.02.04	Aquisição (Inversão) de Investimentos	0	50.000	0	(10)
4.02.05	Aquisição de Imobilizado de Uso	(710)	(3.638)	(288)	(1.354)
4.02.06	Aplicação no Diferido	0	0	(984)	(1.494)
4.02.07	Aplicação no Intangível	(526)	(2.345)	0	0
4.02.08	Varição Participação de Minoritários	0	0	0	0
4.03	Caixa Líquido Atividades Financiamento	185.609	180.370	(142.666)	329.813
4.03.01	(Aumento)Redução em Depósitos	319.750	506.478	(538.444)	(681.216)
4.03.02	(Aumento)Redução Captação no Merc. Abert	30.463	0	0	353.754
4.03.03	(Aumento)Redução Recursos Aceites Emis T	0	0	41.578	16.847

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

04.01 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - METODO INDIRETO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -01/07/2009 a 30/09/2009	4 -01/01/2009 a 30/09/2009	5 - 01/07/2008 a 30/09/2008	6 - 01/01/2008 a 30/09/2008
4.03.04	(Aumento)Redução Obrig.Emprest. Repasses	(164.604)	(298.896)	368.200	696.988
4.03.06	Aumento de Capital	0	0	0	0
4.03.07	Dividendos e Bonificações Propostos	0	0	0	0
4.03.08	Juros sobre o Capital Próprio	0	(3.000)	(14.000)	(27.000)
4.03.09	Aquisição de Ações de Emissão Própria	0	(24.212)	0	(29.560)
4.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	0	0	0	0
4.05	Aumento(Redução) de Caixa e Equivalentes	(94.077)	49.439	(192.715)	(245.341)
4.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	568.626	425.110	487.266	539.892
4.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	474.549	474.549	294.551	294.551

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

05.01 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/07/2009 a 30/09/2009 (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - CAPITAL SOCIAL	4 - RESERVAS DE CAPITAL	5 - RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	6 - RESERVAS DE LUCRO	7 - LUCROS/ PREJUÍZOS ACUMULADOS	8 - AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	9 - TOTAL PATRIMÔNIO LÍQUIDO
5.01	Saldo Inicial	685.690	787	1.062	165.299	0	(1.793)	851.045
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Ajustado	685.690	787	1.062	165.299	0	(1.793)	851.045
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	(10.738)	0	(10.738)
5.05	Destinações	0	0	0	0	0	0	0
5.05.01	Dividendos	0	0	0	0	0	0	0
5.05.02	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	0	0	0
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	0	0	0	0
5.06	Realização de Reservas de Lucros	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	2.164	2.164
5.07.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0	0	0	2.164	2.164
5.07.02	Ajustes Acumulados de Conversão	0	0	0	0	0	0	0
5.07.03	Ajustes de Combinação de Negócios	0	0	0	0	0	0	0
5.08	Aumento/Redução do Capital Social	0	0	0	0	0	0	0
5.09	Constituição/Realização Reservas Capital	0	0	0	0	0	0	0
5.10	Ações em Tesouraria	0	0	0	0	0	0	0
5.11	Outras Transações de Capital	0	0	0	0	0	0	0
5.12	Outros	0	0	(7)	0	7	0	0
5.13	Saldo Final	685.690	787	1.055	165.299	(10.731)	371	842.471

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

05.02 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/01/2009 a 30/09/2009 (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - CAPITAL SOCIAL	4 - RESERVAS DE CAPITAL	5 - RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	6 - RESERVAS DE LUCRO	7 - LUCROS/ PREJUÍZOS ACUMULADOS	8 - AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	9 - TOTAL PATRIMÔNIO LÍQUIDO
5.01	Saldo Inicial	685.690	548	1.076	179.851	0	(8.601)	858.564
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Ajustado	685.690	548	1.076	179.851	0	(8.601)	858.564
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	1.908	0	1.908
5.05	Destinações	0	0	0	0	(3.000)	0	(3.000)
5.05.01	Dividendos	0	0	0	0	0	0	0
5.05.02	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	(3.000)	0	(3.000)
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	0	0	0	0
5.06	Realização de Reservas de Lucros	0	0	(7)	9.177	(9.170)	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	8.972	8.972
5.07.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0	0	0	8.972	8.972
5.07.02	Ajustes Acumulados de Conversão	0	0	0	0	0	0	0
5.07.03	Ajustes de Combinação de Negócios	0	0	0	0	0	0	0
5.08	Aumento/Redução do Capital Social	0	0	0	0	0	0	0
5.09	Constituição/Realização Reservas Capital	0	0	0	483	(483)	0	0
5.10	Ações em Tesouraria	0	0	0	(24.212)	0	0	(24.212)
5.11	Outras Transações de Capital	0	0	0	0	0	0	0
5.12	Outros	0	239	(14)	0	14	0	239
5.13	Saldo Final	685.690	787	1.055	165.299	(10.731)	371	842.471

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

08.01 - BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO CONSOLIDADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 30/09/2009	4 - 30/06/2009
1	Ativo Total	4.420.777	4.473.044
1.01	Ativo Circulante	2.514.300	2.601.459
1.01.01	Disponibilidades	10.980	8.927
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	438.894	555.145
1.01.02.01	Aplicação no Mercado Aberto	399.999	499.997
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	33.707	48.096
1.01.02.03	Aplicações em moedas Estrangeiras	5.188	7.052
1.01.03	Títulos e Valores Mobiliários	225.578	278.836
1.01.03.01	Carteira Própria	154.723	178.437
1.01.03.02	Vinculados a Compromisso de Recompra	47.177	28.611
1.01.03.03	Vinculados a Prestação de Garantias	23.677	63.517
1.01.03.04	Instrumentos Financeiros Derivativos	1	8.271
1.01.04	Relações Interfinanceiras	21.086	8.927
1.01.04.01	Depósitos no Banco Central	20.457	8.357
1.01.04.02	Correspondentes	629	570
1.01.05	Relações Interdependências	0	0
1.01.06	Operações de Crédito	1.357.055	1.222.558
1.01.06.01	Setor Público	37.351	36.574
1.01.06.02	Setor Privado	1.408.254	1.256.551
1.01.06.03	Provisão para Op. Crédito Liq. Duvidosa	(88.550)	(70.567)
1.01.07	Operações de Arrendamento Mercantil	223.787	226.147
1.01.07.01	Arrendamento a Receber - Setor Privado	243.930	242.252
1.01.07.02	Provisão P/ Op. arrend. Liq. Duvidosa	(20.143)	(16.105)
1.01.08	Outros Créditos	185.246	261.670
1.01.08.01	Carteira de Câmbio	37.347	43.883
1.01.08.02	Rendas a Receber	5.215	12.636
1.01.08.03	Negociação e Intermediação de Valores	1.476	13.696
1.01.08.07	Diversos	142.494	191.949
1.01.08.08	Provisão p/ Outros Créditos de Liq. Duv.	(1.286)	(494)
1.01.09	Outros Valores e Bens	51.674	39.249
1.01.09.01	Bens Não de Uso Próprio	12.536	15.684
1.01.09.02	Despesas Antecipadas	39.138	23.565
1.02	Ativo Realizável a Longo Prazo	1.837.865	1.802.137
1.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.273	0
1.02.01.01	Aplicações no mercado aberto	0	0
1.02.01.02	Aplicações em depósitos interfinanceiros	3.273	0
1.02.02	Títulos e Valores Mobiliários	377.811	399.631
1.02.02.01	Carteira Própria	251.784	276.073
1.02.02.02	Vinculados a Prestação Garantias	80.657	36.252
1.02.02.03	Instrumentos Financeiros Derivativos	45.370	87.306
1.02.02.04	Vinculados a Compromisso de Recompra	0	0

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

08.01 - BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO CONSOLIDADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -30/09/2009	4 -30/06/2009
1.02.03	Relações Interfinanceiras	0	0
1.02.04	Relações Interdependências	0	0
1.02.05	Operações de Crédito	834.644	818.445
1.02.05.01	Setor Público	31.515	23.149
1.02.05.02	Setor Privado	803.129	795.296
1.02.06	Operações de Arrendamento Mercantil	358.543	379.182
1.02.06.01	Oper. Arrend. a Receber - Setor Privado	358.543	379.182
1.02.06.02	Prov. Créd. Arrend. Merc. -Liq. Duvidosa	0	0
1.02.06.03	Rendas Apropriar Arrendamento Mercantil	0	0
1.02.07	Outros Créditos	197.130	123.869
1.02.07.01	Créditos Tributários	0	0
1.02.07.02	Devedores p/ Depósitos em Garantia	0	0
1.02.07.03	INSS a Compensar	0	0
1.02.07.04	Carteira de Câmbio	15	0
1.02.07.05	Rendas a Receber	6.052	0
1.02.07.06	Diversos	191.063	123.869
1.02.08	Outros Valores e Bens	66.464	81.010
1.02.08.01	Despesas Antecipadas	66.464	81.010
1.03	Ativo Permanente	68.612	69.448
1.03.01	Investimentos	4.550	5.958
1.03.01.01	Dependências no Exterior	0	0
1.03.01.02	Participações em Controladas	440	1.848
1.03.01.02.01	no País	440	1.848
1.03.01.02.02	no Exterior	0	0
1.03.01.03	Participações em Coligadas e Equiparadas	0	0
1.03.01.04	Outros Investimentos	4.161	4.161
1.03.01.04.01	Outros	4.161	4.161
1.03.01.05	Provisão para Perdas	(51)	(51)
1.03.02	Imobilizado de Uso	56.056	55.661
1.03.02.01	Imóveis de Uso	52.228	51.744
1.03.02.02	Reavaliação de Imóveis de Uso	0	0
1.03.02.03	Imobilizações em Curso	987	383
1.03.02.04	Outras Imobilizações de Uso	10.979	10.990
1.03.02.05	Depreciação Acumulada	(8.138)	(7.456)
1.03.03	Imobilizado de Arrendamento	0	0
1.03.03.01	Bens Arrendados	0	0
1.03.03.02	Superviniencia de Depreciação	0	0
1.03.03.03	Depreciação Acumulada	0	0
1.03.04	Intangível	2.345	1.819
1.03.04.01	Intangível	2.345	1.819
1.03.05	Diferido	5.661	6.010

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

08.01 - BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO CONSOLIDADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -30/09/2009	4 -30/06/2009
1.03.05.01	Gastos c/ Organização e Expansão	9.528	9.528
1.03.05.02	Amortização Acumulada	(3.867)	(3.518)

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL	3 - CNPJ
02068-0	BANCO SOFISA S.A.	60.889.128/0001-80

08.02 - BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO CONSOLIDADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 30/09/2009	4 - 30/06/2009
2	Passivo Total	4.420.777	4.473.044
2.01	Passivo Circulante	1.965.364	1.771.628
2.01.01	Depósitos	1.130.712	1.033.724
2.01.01.01	Depósitos à Vista	78.490	49.658
2.01.01.02	Depósitos Interfinanceiros	124.953	180.485
2.01.01.03	Depósitos a Prazo	926.087	803.512
2.01.01.04	Depósitos para Investimentos	1.182	69
2.01.02	Captações no Mercado Aberto	48.286	35.195
2.01.02.01	Carteira Própria	48.286	29.696
2.01.02.02	Carteira de Terceiros	0	5.499
2.01.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	40.398	54.184
2.01.03.01	Recursos Letras Imob.Hipot. Créd.e Sim.	40.398	54.184
2.01.04	Relações Interfinanceiras	2.302	8.491
2.01.04.01	Recebimentos e pagamentos a Liquidar	187	1.227
2.01.04.02	Recursos em transito de terceiros	2.115	7.264
2.01.05	Relações Interdependências	0	0
2.01.06	Obrigações por Empréstimos	50.966	71.363
2.01.06.01	Obrigações em moeda estrangeira	0	57.397
2.01.06.02	Empréstimos no Exterior	50.966	13.966
2.01.07	Obrigações por Repasse do País	37.314	30.514
2.01.07.01	Obrigações por Repasses - BNDES	16.962	10.405
2.01.07.02	Obrigações por repasses - FINAME	20.352	20.109
2.01.08	Obrigações por Repasse do Exterior	8.410	102.786
2.01.09	Outras Obrigações	646.976	435.371
2.01.09.01	Instrumentos Financeiros Derivativos	6.880	11.629
2.01.09.02	Cobrança e Arrecadação de Tributos	738	596
2.01.09.03	Carteira de Câmbio	24.167	25.363
2.01.09.04	Fiscais e Previdenciárias	28.603	23.122
2.01.09.05	Negociação e Interm. de Valores	10.520	22.019
2.01.09.06	Diversas	576.068	350.092
2.01.09.07	Sociais e Estatutárias	0	2.550
2.02	Passivo Exigível a Longo Prazo	1.611.320	1.849.850
2.02.01	Depósitos	564.325	450.612
2.02.01.02	Depósitos Interfinanceiros	938	1.425
2.02.01.03	Depósitos a Prazo	563.387	449.187
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	0	0
2.02.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	0	0
2.02.03.01	Obrigações por TVM no Exterior	0	0
2.02.04	Relações Interfinanceiras	0	0
2.02.05	Relações Interdependências	0	0
2.02.06	Obrigações por Empréstimos	0	0

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL	3 - CNPJ
02068-0	BANCO SOFISA S.A.	60.889.128/0001-80

08.02 - BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO CONSOLIDADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -30/09/2009	4 -30/06/2009
2.02.07	Obrigações por Repasse do País	239.349	256.718
2.02.07.01	Obrigações por Repasses - BNDES	10.461	5.809
2.02.07.02	Obrigações por Repasses - FINAME	34.127	37.135
2.02.07.03	Obrigações em moedas estrangeiras	194.761	213.774
2.02.08	Obrigações por Repasse do Exterior	394.077	433.339
2.02.09	Outras Obrigações	413.569	709.181
2.02.09.01	Fiscais e Previdenciárias	107.593	95.034
2.02.09.02	Diversas	277.462	591.734
2.02.09.03	Instrumentos Financeiros Derivativos	28.514	22.413
2.03	Resultados de Exercícios Futuros	1.622	514
2.04	Part. de Acionistas Não Controladores	0	8
2.05	Patrimônio Líquido	842.471	851.044
2.05.01	Capital Social Realizado	685.690	685.690
2.05.01.01	de domiciliado no País	685.690	685.690
2.05.02	Reservas de Capital	787	787
2.05.02.01	Reservas de Capital	787	787
2.05.03	Reservas de Reavaliação	1.055	1.061
2.05.03.01	Ativos Próprios	0	0
2.05.03.02	Controladas/Coligadas e Equiparadas	0	0
2.05.04	Reservas de Lucro	165.299	165.299
2.05.04.01	Legal	19.329	19.329
2.05.04.02	Estatutária	51.597	51.597
2.05.04.03	Para Contingências	0	0
2.05.04.04	De Lucros a Realizar	0	0
2.05.04.05	Retenção de Lucros	0	0
2.05.04.06	Especial p/ Dividendos Não Distribuídos	0	0
2.05.04.07	Outras Reservas de Lucro	94.373	94.373
2.05.04.07.01	Reservas para Expansão	94.373	94.373
2.05.04.07.02	Reservas Estatutárias	0	0
2.05.04.07.03	Reserva Legal	0	0
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	371	(1.793)
2.05.05.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	371	(1.793)
2.05.05.02	Ajustes Acumulados de Conversão	0	0
2.05.05.03	Ajustes de Combinação de Negócios	0	0
2.05.06	Lucros/Prejuízos Acumulados	(10.731)	0

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL	3 - CNPJ
02068-0	BANCO SOFISA S.A.	60.889.128/0001-80

09.01 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO CONSOLIDADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 01/07/2009 a 30/09/2009	4 - 01/01/2009 a 30/09/2009	5 - 01/07/2008 a 30/09/2008	6 - 01/01/2008 a 30/09/2008
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	247.255	726.875	363.775	815.037
3.01.01	Operações de Crédito	100.805	314.805	155.022	427.127
3.01.02	Operações de Arrendamento Mercantil	98.585	284.844	88.354	243.075
3.01.03	Resultado de Oper.c/ Tít. e Vlr Mob.	36.629	107.283	44.936	110.340
3.01.04	Resultado Intrumentos Financ.Derivativos	(28.317)	(156.427)	72.217	26.108
3.01.05	Resultado de Operações de Câmbio	37.369	169.319	0	0
3.01.06	Resultado das Aplicações Compulsórias	0	0	3.246	8.387
3.01.07	Operações de Venda ou Transf. de At. Fin	2.184	7.051	0	0
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	(198.800)	(572.914)	(297.438)	(573.223)
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	(43.102)	(122.361)	(109.861)	(276.007)
3.02.02	Oper. de Emprést., Cessões e Repasses	(10.646)	(34.380)	(78.329)	(89.583)
3.02.03	Operações de Arrendamento Mercantil	(70.490)	(203.352)	(61.247)	(165.535)
3.02.04	Resultado de Operações de Câmbio	0	0	(33.627)	(2.352)
3.02.05	Operações de Vda/Transf. Ativos Financ.	(39.237)	(120.743)	0	0
3.02.06	Provisões p/ Créditos de Liq. Duvidosas	(35.325)	(92.078)	(14.374)	(39.746)
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	48.455	153.961	66.337	241.814
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	(53.357)	(157.580)	(60.630)	(183.441)
3.04.01	Receitas de Prestação de Serviços	9.798	26.598	11.578	20.441
3.04.02	Despesas de Pessoal	(16.921)	(53.451)	(23.212)	(57.258)
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	(16.522)	(47.253)	(16.525)	(38.100)
3.04.04	Despesas Tributárias	(4.401)	(13.236)	(3.961)	(10.102)
3.04.05	Outras Receitas Operacionais	2.189	4.780	475	3.505
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	(23.882)	(64.061)	(30.885)	(99.785)
3.04.07	Resultado da Equivalência Patrimonial	(3.618)	(10.957)	1.900	(2.142)
3.05	Resultado Operacional	(4.902)	(3.619)	5.707	58.373
3.06	Resultado Não Operacional	(2.087)	(3.951)	1.667	3.232
3.06.01	Receitas	0	0	0	0

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL	3 - CNPJ
02068-0	BANCO SOFISA S.A.	60.889.128/0001-80

09.01 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO CONSOLIDADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 01/07/2009 a 30/09/2009	4 - 01/01/2009 a 30/09/2009	5 - 01/07/2008 a 30/09/2008	6 - 01/01/2008 a 30/09/2008
3.06.02	Despesas	0	0	0	0
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	(6.989)	(7.570)	7.374	61.605
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	(18.497)	(56.567)	(14.661)	(55.996)
3.09	IR Diferido	16.526	68.992	18.387	48.394
3.10	Participações/Contribuições Estatutárias	(1.778)	(2.954)	(3.872)	(17.973)
3.10.01	Participações	0	0	(3.872)	(17.973)
3.10.02	Contribuições	0	0	0	0
3.11	Reversão dos Juros sobre Capital Próprio	0	0	14.000	41.000
3.12	Part. de Acionistas Não Controladores	0	7	(32)	(52)
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	(10.738)	1.908	21.196	76.978
	NÚMERO AÇÕES, EX-TESSOURARIA (Mil)	137.745	137.745	147.686	147.686
	LUCRO POR AÇÃO (Reais)		0,01385	0,14352	0,52123
	PREJUÍZO POR AÇÃO (Reais)	(0,07796)			

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

10.01 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA CONSOLIDADO - METODO INDIRETO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 01/07/2009 a 30/09/2009	4 - 01/01/2009 a 30/09/2009	5 - 01/07/2008 a 30/09/2008	6 - 01/01/2008 a 30/09/2008
4.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	(283.468)	(119.085)	88.420	(246.318)
4.01.01	Caixa Gerado nas Operações	29.474	109.066	38.840	121.647
4.01.01.01	Lucro Líquido do Trimestre	(10.738)	1.908	21.196	76.978
4.01.01.02	Provisão para Devedores Duvidosos	35.325	92.078	14.374	39.746
4.01.01.03	Depreciação e Amortização	1.269	4.123	1.370	3.023
4.01.01.04	Resultado de Participação em Controladas	3.618	10.957	1.900	1.900
4.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	(312.942)	(228.151)	49.580	(367.965)
4.01.02.02	(Aumento)Redução Tit. Vlrs. Mobiliários	(53.957)	116.269	241.336	(10.849)
4.01.02.03	(Aumento)Redução Relações Interfinanc.	(18.348)	4.827	98.809	82.900
4.01.02.04	(Aumento)Redução Op.Cred. e Arrend. Merc	(163.022)	(183.769)	(218.313)	(243.685)
4.01.02.05	(Aumento)Redução O.Créditos -O.Vlrs Bens	5.284	9.414	(99.454)	(183.901)
4.01.02.06	(Redução)Aumento em Outras Obrigações	(84.007)	(176.453)	27.187	(11.856)
4.01.02.07	(Redução)Aumento Resultado de Exerc.Fut	1.108	1.561	15	(574)
4.01.03	Outros	0	0	0	0
4.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	(1.894)	(772)	(286)	(10.012)
4.02.01	Atualização de Títulos Patrimoniais	0	0	0	0
4.02.02	Alienação de Imobiliação de Uso	396	10.597	47.194	51.745
4.02.03	Dividendos Recebidos de Controladas	0	0	0	0
4.02.04	Aquisição(Inversão) de Investimentos	0	0	0	(10)
4.02.05	Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.756)	(9.009)	(46.405)	(60.135)
4.02.06	Aplicação no Diferido	0	0	(1.086)	(1.623)
4.02.07	Aplicação no Intangível	(526)	(2.345)	0	0
4.02.08	Varição Participação de Minoritários	(8)	(15)	11	11
4.03	Caixa Líquido Atividades Financiamento	77.778	55.191	(214.688)	(23.559)
4.03.01	(Aumento)Redução em Depósitos	210.701	381.299	(568.888)	(484.243)
4.03.02	(Aumento)Redução Capt. no Merc. Aberto	31.681	0	0	0
4.03.03	(Aumento)Redução Recurs Aceites Emis Tit	0	0	0	0

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

10.01 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA CONSOLIDADO - METODO INDIRETO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -01/07/2009 a 30/09/2009	4 -01/01/2009 a 30/09/2009	5 - 01/07/2008 a 30/09/2008	6 - 01/01/2008 a 30/09/2008	7 - 01/07/2007 a 30/09/2007	8 - 01/01/2007 a 30/09/2007
4.03.04	(Aumento)Redução Obrig.Emprest. Repasses	(164.604)	(298.896)	368.200	531.244		
4.03.06	Aumento de Capital	0	0	0	0		
4.03.07	Dividendos e Bonificações Propostos	0	0	0	0		
4.03.08	Juros sobre Capital Próprio	0	(3.000)	(14.000)	(41.000)		
4.03.09	Aquisição de Ações de Emissão Própria	0	(24.212)	0	(29.560)		
4.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	0	0	0	0		
4.05	Aumento(Redução) de Caixa e Equivalentes	(207.584)	(64.666)	(126.554)	(279.889)		
4.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	706.570	563.652	435.279	588.614		
4.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	498.986	498.986	308.725	308.725		

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

11.01 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO CONSOLIDADO DE 01/07/2009 a 30/09/2009 (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - CAPITAL SOCIAL	4 - RESERVAS DE CAPITAL	5 - RESERVAS DE REAValiaÇÃO	6 - RESERVAS DE LUCRO	7 - LUCROS/ PREJUÍZOS ACUMULADOS	8 - AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	9 - TOTAL PATRIMÔNIO LÍQUIDO
5.01	Saldo Inicial	685.690	787	1.062	165.299	0	(1.793)	851.045
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Ajustado	685.690	787	1.062	165.299	0	(1.793)	851.045
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	(10.738)	0	(10.738)
5.05	Destinações	0	0	0	0	0	0	0
5.05.01	Dividendos	0	0	0	0	0	0	0
5.05.02	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	0	0	0
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	0	0	0	0
5.06	Realização de Reservas de Lucros	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	2.164	2.164
5.07.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0	0	0	2.164	2.164
5.07.02	Ajustes Acumulados de Conversão	0	0	0	0	0	0	0
5.07.03	Ajustes de Combinação de Negócios	0	0	0	0	0	0	0
5.08	Aumento/Redução do Capital Social	0	0	0	0	0	0	0
5.09	Constituição/Realização Reservas Capital	0	0	0	0	0	0	0
5.10	Ações em Tesouraria	0	0	0	0	0	0	0
5.11	Outras Transações de Capital	0	0	0	0	0	0	0
5.12	Outros	0	0	(7)	0	7	0	0
5.13	Saldo Final	685.690	787	1.055	165.299	(10.731)	371	842.471

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

11.02 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO CONSOLIDADO DE 01/01/2009 a 30/09/2009 (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - CAPITAL SOCIAL	4 - RESERVAS DE CAPITAL	5 - RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	6 - RESERVAS DE LUCRO	7 - LUCROS/ PREJUÍZOS ACUMULADOS	8 - AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	9 - TOTAL PATRIMÔNIO LÍQUIDO
5.01	Saldo Inicial	685.690	548	1.076	179.851	0	(8.601)	858.564
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Ajustado	685.690	548	1.076	179.851	0	(8.601)	858.564
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	1.908	0	1.908
5.05	Destinações	0	0	0	0	(3.000)	0	(3.000)
5.05.01	Dividendos	0	0	0	0	0	0	0
5.05.02	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	(3.000)	0	(3.000)
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	0	0	0	0
5.06	Realização de Reservas de Lucros	0	0	(7)	9.177	(9.170)	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	8.972	8.972
5.07.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0	0	0	8.972	8.972
5.07.02	Ajustes Acumulados de Conversão	0	0	0	0	0	0	0
5.07.03	Ajustes de Combinação de Negócios	0	0	0	0	0	0	0
5.08	Aumento/Redução do Capital Social	0	0	0	0	0	0	0
5.09	Constituição/Realização Reservas Capital	0	0	0	483	(483)	0	0
5.10	Ações em Tesouraria	0	0	0	(24.212)	0	0	(24.212)
5.11	Outras Transações de Capital	0	0	0	0	0	0	0
5.12	Outros	0	239	(14)	0	14	0	239
5.13	Saldo Final	685.690	787	1.055	165.299	(10.731)	371	842.471

Banco Sofisa S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

1 Contexto operacional

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

2 Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras consolidadas do Sofisa abrangem integralmente as demonstrações financeiras de sua agência no exterior, e empresas controladas (informações adicionais sobre controladas vide Nota 34), no país e no exterior, compreendendo as seguintes:

- Sofisa S/A. – Crédito, Financiamento e Investimento;
- Sata Sociedade Assessoria Técnica Administrativa S/A.;
- Sofisa Investment Ltd;
- Sofisa Serviços Gerais Administração Ltda; e
- Sofisa Corretora de Seguros Ltda.

Estas demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as novas práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações (Lei nº 6.404/76 alteradas pela Lei nº 11.638/07) e Medida Provisória nº 449/08, posteriormente convertida pela Lei 11.941 de 27 de maio de 2009, para a contabilização das operações associadas, quando aplicável, às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BACEN), e da Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Foram adotados para fins de divulgação os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) homologados pelos órgãos reguladores relacionados ao processo de convergência contábil internacional que não conflitaram com a regulamentação do Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (BACEN).

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

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

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

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

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

3 Descrição das principais práticas contábeis

a. Caixa e equivalentes de caixa

Para fins de demonstrações de fluxo de caixa (conforme disposto na Resolução – CMN N°3604/08), caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez imediatamente conversíveis, ou com prazo original igual ou inferior a noventa dias.

b. Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

c. Títulos e valores mobiliários

Conforme estabelecido pela Circular n° 3068/01 do Banco Central do Brasil (BACEN), os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados da seguinte forma:

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

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

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

d. Instrumentos financeiros derivativos (ativo e passivo)

São classificados de acordo com a intenção da Administração do Banco, na data do início da operação, levando-se em consideração se sua finalidade é para proteção contra riscos (hedge) ou não.

Os instrumentos financeiros derivativos são contabilizados pelo valor de mercado, com as valorizações ou desvalorizações reconhecidas diretamente no resultado do período.

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

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

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

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.

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

As operações de venda e transferência de ativos financeiros com retenção substancial de todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da transação estão sendo registradas e demonstradas da seguinte forma:

- 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;
- Esta prática está em linha com a Resolução 3.533/08, cuja adoção antecipada foi facultada pela Resolução 3.673/08, ambas do Banco Central do Brasil (BACEN).

g. *Provisão para créditos de liquidação duvidosa*

As operações de crédito, de arrendamento mercantil, adiantamentos sobre contratos de câmbio e outros créditos com características de concessão de crédito são classificados nos respectivos níveis de risco, levando-se em consideração: (i) os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682 do Conselho Monetário Nacional (CMN), que requer a 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.

h. *Despesas Antecipadas*

Corresponde a pagamentos antecipados, cujos direitos de benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros. Esse grupo está representado substancialmente por comissão a agentes na colocação de financiamentos e despesas de seguros.

i. *Investimentos*

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

j. *Imobilizado de uso e diferido*

Os imobilizados de uso e diferido são demonstrados ao custo de aquisição ou formação e estão corrigidos monetariamente até 31 de dezembro de 1995. A depreciação e a amortização são calculadas pelo método linear com taxas anuais que levam em consideração a vida útil do correspondente ativo, conforme demonstrado na Nota 13. Os saldos existentes no ativo diferido constituídos antes da entrada em vigor da Resolução 3.617/08 do BACEN, serão mantidos até a sua efetiva baixa.

k. *Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (Impairment)*

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

O impairment deverá ser reconhecido se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa exceder o seu valor recuperável.

A partir de 2008 os valores dos ativos não financeiros, exceto outros valores e bens e créditos tributários, são revistos anualmente para verificação de eventual indicativo de perda por impairment.

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

O imposto de renda foi calculado à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescido do adicional de 10% sobre o lucro anual excedente a R\$ 240. A partir de 1º de maio de 2008, a contribuição social sobre o lucro antes do imposto de renda está sendo calculada à alíquota de 15% para as empresas financeiras e de 9% para as demais empresas (até 30 de abril de 2008, à alíquota de 9% para todas as empresas).

m. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Deliberação CVM nº 489/05 e na Resolução nº 3.535/08 do BACEN, sendo estas as seguintes:

- 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.

n. Prejuízo por ação

O prejuízo 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

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2009					
	1 a 30 dias	31a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Prazo inde-terminado	Total
ATIVO						
Disponibilidades	10.980	-	-	-	-	10.980
Aplicações interfinanceiras de liquidez	421.151	15.192	2.551	3.273	-	442.167
Aplicações no mercado aberto	399.999	-	-	-	-	399.999
Aplicações em depósitos interfinanceiros	15.964	15.192	2.551	3.273	-	36.980
Aplicações em moedas estrangeiras	5.188	-	-	-	-	5.188
T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	206.722	3.851	15.005	377.811	-	603.389
Relações interfinanceiras e interdependências	21.086	-	-	-	-	21.086
Operações de crédito e arrendamento mercantil	320.581	714.858	545.403	1.193.187	-	2.774.029
Outros ativos	99.391	62.031	75.498	263.594	-	500.514
Carteira de câmbio	22.488	7.341	7.518	15	-	37.362
Outros	76.903	54.690	67.980	263.579	-	463.152
Permanente	-	-	-	-	68.612	68.612
Investimentos	-	-	-	-	4.550	4.550
Imobilizado de uso	-	-	-	-	56.056	56.056
Diferido	-	-	-	-	5.661	5.661
Intangível	-	-	-	-	2.345	2.345
Total do ativo	1.079.911	795.932	638.457	1.837.865	68.612	4.420.777
PASSIVO						
Depósitos	195.494	638.256	296.962	564.325	-	1.695.037
Depósitos a vista	78.490	-	-	-	-	78.490
Depósitos interfinanceiros	35.466	71.961	17.526	938	-	125.891
Depósitos a prazo	80.356	566.295	279.436	563.387	-	1.489.474
Depósitos para investimentos	1.182	-	-	-	-	1.182
Captações no mercado aberto	47.397	889	-	-	-	48.286
Recursos de aceites e emissão de títulos	4.970	30.092	5.336	-	-	40.398
Relações interfinanceiras e interdependências	2.302	-	-	-	-	2.302
Obrigações por empréstimos	24.109	20.644	6.213	194.761	-	245.727
Obrigações por repasses	6.003	17.479	22.242	438.665	-	484.389
Instrumentos financeiros derivativos	304	2.577	3.999	28.514	-	35.394
Outras obrigações	91.982	385.497	162.617	385.055	-	1.025.151
Carteira de câmbio	20.179	962	3.026	-	-	24.167
Outras	71.803	384.535	159.591	385.055	-	1.000.984
Resultados de exercicios futuros	-	-	-	-	1.622	1.622
Patrimônio líquido	-	-	-	-	842.471	842.471
Capital social e reservas	-	-	-	-	842.471	842.471
Total do passivo	372.561	1.095.434	497.369	1.611.320	844.093	4.420.777

5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

a. Aplicações no mercado aberto – posição bancada

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/06/2009	30/09/2009	30/06/2009
LFT	100.000	109.999	100.000	109.999
LTN	-	199.998	-	199.998
NTN B	299.999	190.000	299.999	190.000
Total	399.999	499.997	399.999	499.997

b. Aplicações em depósitos interfinanceiros

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/06/2009	30/09/2009	30/06/2009
Até 30 dias	15.964	11.192	123.120	11.192
De 31 a 60 dias	3.399	10.067	3.399	10.067
De 61 a 90 dias	6.895	4.000	6.895	4.000
De 91 a 180 dias	4.898	6.529	4.898	6.529
De 181 a 360 dias	2.551	-	2.551	-
Acima de 360 dias	3.273	16.308	3.273	16.308
Total	36.980	48.096	144.136	48.096

c. Aplicações em moedas estrangeiras

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/06/2009	30/09/2009	30/06/2009
Até 30 dias	5.188	7.052	5.188	7.052
Total	5.188	7.052	5.188	7.052

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

6 Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a. Composição por tipo

	Sofisa Consolidado					Banco Sofisa
	30/09/2009					30/09/2009
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Instrumentos financeiros derivativos	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total
NTN - B	30.355	-	-	80.657	111.012	111.012
LTN	22.226	47.177	-	-	69.403	69.403
Total de títulos públicos	52.581	47.177	-	80.657	180.415	180.415
TVM no exterior	56.797	-	-	-	56.797	56.797
CDB	35.740	-	-	-	35.740	-
Eurobonus	54.335	-	-	-	54.335	24.308
Promissory notes	27.234	-	-	-	27.234	-
Commodities	2.136	-	-	8.689	10.825	10.825
Fundos de investimentos	160.100	-	-	-	160.100	155.587
Ações	17.584	-	-	14.988	32.572	20.043
Swap a receber	-	-	45.371	-	45.371	26.868
Total de títulos privados	353.926	-	45.371	23.677	422.974	294.428
Total	406.507	47.177	45.371	104.334	603.389	474.843

	Sofisa Consolidado					Banco Sofisa
	30/06/2009					30/06/2009
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Instrumentos financeiros derivativos	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total
LFT	829	14.005	-	36.220	51.054	51.054
NTN - B	-	-	-	36.252	36.252	36.252
LTN	1.815	14.606	-	3.007	19.428	19.428
TVM no exterior	91.508	-	-	-	91.508	91.508
Total de títulos públicos	94.152	28.611	-	75.479	198.242	198.242
TVM no exterior	61.749	-	-	-	61.749	61.749
Eurobonus	41.909	-	-	-	41.909	-
Promissory notes	73.836	-	-	-	73.836	-
Commodities	1.937	-	-	17.751	19.688	25.985
Fundos de investimentos	153.835	-	-	-	153.835	149.726
Ações	27.092	-	-	6.539	33.631	10.053
Swap a receber	-	-	88.899	-	88.899	72.828
Premio de opções	-	-	6.678	-	6.678	-
Total de títulos privados	360.358	-	95.577	24.290	480.225	320.341
Total	454.510	28.611	95.577	99.769	678.467	518.583

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Sofisa Consolidado							
	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
Em 30/09/2009								
NTN B	-	-	-	-	-	-	111.012	111.012
LTN	69.403	-	-	-	-	69.403	-	69.403
Títulos públicos	69.403	-	-	-	-	69.403	111.012	180.415
TVM exterior	2.778	-	1.917	852	8.887	14.434	42.363	56.797
CDB	35.740	-	-	-	-	35.740	-	35.740
Eurobonus	20.633	-	-	1.082	6.118	27.833	26.502	54.335
Promissory notes	27.234	-	-	-	-	27.234	-	27.234
Commodities	10.825	-	-	-	-	10.825	-	10.825
Fundos de investimentos	7.536	-	-	-	-	7.536	152.564	160.100
Ações	32.572	-	-	-	-	32.572	-	32.572
Swap a receber	1	-	-	-	-	1	45.370	45.371
Títulos privados	137.319	-	1.917	1.934	15.005	156.175	266.799	422.974
Total	206.722	-	1.917	1.934	15.005	225.578	377.811	603.389

b. Composição por vencimento

c. Classificação dos títulos e valores mobiliários (circular nº 3.068/01 do Bacen)

	Sofisa Consolidado							
	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
Em 30/06/2009								
LFT	-	-	51.054	-	-	51.054	-	51.054
NTN B	-	-	-	-	-	-	36.252	36.252
LTN	-	-	-	19.428	-	19.428	-	19.428
TVM exterior	91.508	-	-	-	-	91.508	-	91.508
Títulos públicos	91.508	-	51.054	19.428	-	161.990	36.252	198.242
TVM exterior	1.620	250	245	5.970	9.754	17.839	43.910	61.749
Eurobonus	563	-	-	-	2.784	3.347	38.562	41.909
Promissory notes	-	6.854	290	1.743	19.071	27.958	45.878	73.836
29/12/2009 29/12/2009	6.993	-	-	-	-	6.993	-	153.835
Ações	33.631	-	-	-	-	33.631	-	33.631
Swap a receber	1.408	125	38	22	-	1.593	87.306	88.899
Commodities	2.684	6.208	4.930	4.692	293	18.807	881	19.688
Premio de opções	-	6.605	-	73	-	6.678	-	6.678
Títulos privados	46.899	20.042	5.503	12.500	31.902	116.846	363.379	480.225
Total	138.407	20.042	56.557	31.928	31.902	278.836	399.631	678.467

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa			
	30/09/2009		30/06/2009		30/09/2009		30/06/2009	
	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado
Em negociação								
Título privados - CDB	35.740	35.740	-	-	-	-	-	-
Promissory notes	27.234	27.234	74.166	74.166	-	-	-	-
Fundos de investimentos	7.537	7.536	6.664	6.664	3.023	3.023	2.884	2.884
Eurobonus	17.868	17.996	-	-	17.868	17.868	-	-
Ações	32.572	32.572	33.630	33.630	20.043	20.043	10.052	10.052
Commodities	8.689	8.689	5.858	5.858	8.689	8.689	5.858	5.858
Derivativos	45.371	45.371	79.505	79.505	26.868	26.868	72.828	72.828
Total	175.011	175.138	199.823	199.823	76.491	76.491	91.622	91.622
Disponíveis para venda								
Títulos públicos federais	162.948	162.107	149.480	150.068	162.948	162.107	149.480	150.068
Eurobonus	36.467	36.339	37.880	35.612	6.440	6.440	6.137	6.297
TVM no exterior	10.203	10.357	-	-	10.204	10.357	-	-
Commodities	-	-	6.137	6.297	-	-	-	-
Total	209.618	208.803	193.497	191.977	179.592	178.904	155.617	156.365
Mantidos até o vencimento								
Títulos públicos federais	18.308	18.308	18.415	18.415	18.308	18.308	18.415	18.415
Cotas subordinadas FIDC	152.564	152.564	146.842	146.842	152.564	152.564	146.842	146.842
TVM no exterior	46.440	46.440	91.508	91.508	46.440	46.440	91.508	91.508
Commodities	2.136	2.136	13.831	13.831	2.136	2.136	13.831	13.831
Total	219.448	219.448	270.596	270.596	219.448	219.448	270.596	270.596
Total geral	604.077	603.389	663.916	662.396	475.531	474.843	517.835	518.583

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 à 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 foi apurado um saldo de ajuste positivo no patrimônio líquido no montante acumulado de R\$ 371, líquido dos efeitos tributários.

Atendendo ao disposto no Artigo 8º da Circular no 3.068/01 do BACEN, o Sofisa declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria “mantidos até o vencimento”. A capacidade financeira é evidenciada pela Nota 4, na qual são demonstrados os vencimentos das operações ativas e passivas em 30/09/2009.

7 Relações interfinanceiras

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

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

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Em 30 de setembro de 2009 o número total de clientes ativos estava assim distribuído:

<u>Carteira</u>	<u>Total de clientes</u>
Pequenas e médias empresas	1.903
Crédito direto ao consumidor/Arrendamento Mercantil	137.085
Total	138.988

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

a.1 - Sofisa consolidado

Operações de crédito com pequenas e médias empresas													
30/09/2009										30/06/2009			
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:	107.646	241.997	599.110	162.898	2.645	2.366	3.519	608	6.896	1.127.685	69	961.169	64
De 0 a 14 dias	6.986	21.350	71.169	25.995	103	11	81	16	464	126.175		93.829	
De 15 a 30 dias	5.292	22.222	64.774	21.636	127	93	217	38	268	114.667		112.125	
De 31 a 60 dias	11.521	56.126	136.135	49.522	227	106	141	53	525	254.356		238.617	
De 61 a 90 dias	11.851	24.012	109.562	26.324	220	106	297	53	787	173.212		121.329	
De 91 a 180 dias	30.382	54.286	102.907	11.956	672	694	362	157	1.943	203.359		162.586	
De 181 a 360 dias	41.614	64.001	114.563	27.465	1.296	1.356	2.421	291	2.909	255.916		232.683	
Longo prazo:	104.246	146.352	132.382	79.441	11.322	6.588	1.802	225	3.068	485.426	30	482.360	32
Acima de 360 dias	104.246	146.352	132.382	79.441	11.322	6.588	1.802	225	3.068	485.426		482.360	
Total normal	211.892	388.349	731.492	242.339	13.967	8.954	5.321	833	9.964	1.613.111	98	1.443.529	97
Vencido:	-	-	8.095	9.538	4.305	92	1.357	153	6.750	30.290	2	47.284	3
Até 14 dias	-	-	2.823	4.805	63	7	62	35	293	8.088		6.356	
De 15 a 30 dias	-	-	5.272	1.258	158	-	81	-	470	7.239		14.148	
De 31 a 60 dias	-	-	-	3.475	217	-	144	-	804	4.640		13.500	
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	3.757	-	347	-	790	4.894		9.013	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	110	85	723	118	1.972	3.008		1.470	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	2.346	2.346		2.797	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	75	75		-	
Total	211.892	388.349	739.587	251.877	18.272	9.046	6.678	986	16.714	1.643.401	100	1.490.813	100

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Operações de crédito direto ao consumidor

	30/09/2009									30/06/2009			
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:	9.391	205.362	11.926	10.941	4.694	2.723	7.829	2.597	7.971	263.434	36	259.855	36
De 0 a 14 dias	569	10.919	1.001	382	187	102	770	114	410	14.454		14.079	
De 15 a 30 dias	303	8.609	259	663	265	163	372	140	354	11.128		11.554	
De 31 a 60 dias	812	18.943	1.222	987	425	251	1.056	231	727	24.654		24.805	
De 61 a 90 dias	868	18.904	1.218	993	423	251	926	236	722	24.541		24.410	
De 91 a 180 dias	2.403	53.707	3.097	2.849	1.218	710	2.184	678	2.063	68.909		68.144	
De 181 a 360 dias	4.436	94.280	5.129	5.067	2.176	1.246	2.521	1.198	3.695	119.748		116.863	
Longo prazo:	11.374	289.215	12.434	10.933	5.663	3.320	5.020	3.300	7.754	349.013	62	336.055	62
Acima de 360 dias	11.374	289.215	12.434	10.933	5.663	3.320	5.020	3.300	7.754	349.013		336.055	
Total normal	20.765	494.577	24.360	21.874	10.357	6.043	12.849	5.897	15.725	612.447	98	595.910	98
Vencido:	-	-	1.446	2.482	1.746	1.446	6.921	2.063	8.297	24.401	4	26.920	2
Até 14 dias	-	-	85	537	201	123	331	95	307	1.679		2.969	
De 15 a 30 dias	-	-	1.148	501	253	151	866	154	497	3.570		4.607	
De 31 a 60 dias	-	-	213	1.097	467	287	1.259	260	826	4.409		6.002	
De 61 a 90 dias	-	-	-	237	482	284	1.315	259	837	3.414		4.167	
De 91 a 180 dias	-	-	-	110	343	472	2.899	804	2.615	7.243		5.526	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	129	251	491	3.085	3.956		3.585	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	130	130		64	
Total	20.765	494.577	25.806	24.356	12.103	7.489	19.770	7.960	24.022	636.848	102	622.830	100

Operações de arrendamento mercantil

	30/09/2009									30/06/2009			
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:	37	196.703	19.047	8.269	3.368	1.875	1.226	1.154	2.508	234.187	39	232.960	37
De 0 a 14 dias	3	10.085	1.203	395	171	74	48	66	124	12.169		11.416	
De 15 a 30 dias	-	9.539	512	387	155	108	67	44	115	10.927		10.930	
De 31 a 60 dias	4	17.335	1.709	733	296	165	108	101	219	20.670		20.746	
De 61 a 90 dias	4	17.657	1.696	742	305	168	110	103	224	21.009		20.525	
De 91 a 180 dias	11	50.565	4.858	2.145	879	487	317	298	650	60.210		60.016	
De 181 a 360 dias	15	91.522	9.069	3.867	1.562	873	576	542	1.176	109.202		109.327	
Longo prazo:	50	305.157	24.933	11.924	5.693	2.982	1.931	1.898	3.657	358.225	59	378.902	61
Acima de 360 dias	50	305.157	24.933	11.924	5.693	2.982	1.931	1.898	3.657	358.225		378.902	
Total normal	87	501.860	43.980	20.193	9.061	4.857	3.157	3.052	6.165	592.412	99	611.862	99
Vencido:	-	-	1.491	1.729	1.203	1.044	907	989	2.698	10.061	1	9.572	1
Até 14 dias	-	-	321	342	123	93	60	40	98	1.077		1.102	
De 15 a 30 dias	-	-	635	389	165	68	47	59	119	1.482		1.772	
De 31 a 60 dias	-	-	535	576	285	165	109	97	225	1.992		2.009	
De 61 a 90 dias	-	-	-	307	260	155	107	97	220	1.146		1.202	
De 91 a 180 dias	-	-	-	115	370	382	303	310	687	2.167		1.859	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	181	281	386	1.031	1.879		1.346	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	318	318		282	
Total	87	501.860	45.471	21.922	10.264	5.901	4.064	4.041	8.863	602.473	100	621.434	100
Total Oper.de Crédito e Arr. Mercantil	232.744	1.384.786	810.864	298.155	40.639	22.436	30.512	12.987	49.599	2.882.722		2.735.077	

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Outros créditos (valores a receber pela venda de bens e câmbio)													
30/09/2009										30/06/2009			
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:	-	200	11.595	3.029	-	-	-	-	248	15.072	-	12.575	88
De 0 a 14 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16
De 15 a 30 dias	-	-	22	217	-	-	-	-	248	487	-	2.654	3.413
De 31 a 60 dias	-	-	646	732	-	-	-	-	-	1.378	-	1.378	3.413
De 61 a 90 dias	-	162	2.784	2.080	-	-	-	-	-	5.026	-	1.381	3.413
De 91 a 180 dias	-	38	3.241	-	-	-	-	-	-	3.279	-	5.111	3.413
De 181 a 360 dias	-	-	4.902	-	-	-	-	-	-	4.902	-	-	3.413
Longo prazo:	-	79	580	-	-	-	-	-	-	659	-	-	3
Acima de 360 dias	-	79	580	-	-	-	-	-	-	659	-	-	3
Total normal	-	279	12.175	3.029	-	-	-	-	248	15.731	-	12.575	91
Vencido:	-	-	5	1.674	-	-	517	-	491	2.687	15	5.084	29
Até 14 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.937
De 15 a 30 dias	-	-	5	1.674	-	-	-	-	-	1.679	-	-	1.562
De 31 a 60 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	49	49	-	-	1.585
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	-	517	-	442	959	-	-	-
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	279	12.180	4.703	-	-	517	-	739	18.418	15	17.659	120
Total geral	232.744	1.385.065	823.044	302.858	40.639	22.436	31.029	12.987	50.338	2.901.140		2.752.736	

a . 2 - Banco Sofisa

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Operações de crédito com pequenas e médias empresas

	30/09/2009									30/06/2009			
	Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)										Total	%	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Curto prazo:	107.646	241.997	599.110	162.898	2.645	2.366	3.519	608	6.896	1.127.685	69	961.169	64
De 0 a 14 dias	6.986	21.350	71.169	25.995	103	11	81	16	464	126.175		93.829	
De 15 a 30 dias	5.292	22.222	64.774	21.636	127	93	217	38	268	114.667		112.125	
De 31 a 60 dias	11.521	56.126	136.135	49.522	227	106	141	53	525	254.356		238.617	
De 61 a 90 dias	11.851	24.012	109.562	26.324	220	106	297	53	787	173.212		121.329	
De 91 a 180 dias	30.382	54.286	102.907	11.956	672	694	362	157	1.943	203.359		162.586	
De 181 a 360 dias	41.614	64.001	114.563	27.465	1.296	1.356	2.421	291	2.909	255.916		232.683	
Longo prazo:	104.246	146.352	132.382	79.441	11.322	6.588	1.802	225	3.068	485.426	30	482.361	32
Acima de 360 dias	104.246	146.352	132.382	79.441	11.322	6.588	1.802	225	3.068	485.426		482.361	
Total normal	211.892	388.349	731.492	242.339	13.967	8.954	5.321	833	9.964	1.613.111	98	1.443.530	97
Vencido:	-	-	8.095	9.538	4.305	92	1.357	153	6.750	30.290	2	47.284	3
Até 14 dias	-	-	2.823	4.805	63	7	62	35	293	8.088		6.356	
De 15 a 30 dias	-	-	5.272	1.258	158	-	81	-	470	7.239		14.148	
De 31 a 60 dias	-	-	-	3.475	217	-	144	-	804	4.640		13.500	
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	3.757	-	347	-	790	4.894		9.013	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	110	85	723	118	1.972	3.008		1.470	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	2.346	2.346		2.797	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	75	75		-	
Total	211.892	388.349	739.587	251.877	18.272	9.046	6.678	986	16.714	1.643.401	100	1.490.814	100

Operações de crédito direto ao consumidor

	30/09/2009									30/06/2009			
	Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)										Total	%	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Curto prazo:	-	180.738	6.269	5.304	2.468	1.519	1.547	1.257	2.671	201.773	40	176.445	40
De 0 a 14 dias	-	9.757	409	194	82	54	59	57	159	10.771		9.237	
De 15 a 30 dias	-	7.368	189	323	162	96	88	63	111	8.400		7.602	
De 31 a 60 dias	-	16.720	576	485	221	139	140	116	243	18.640		16.528	
De 61 a 90 dias	-	16.658	572	489	222	140	138	114	244	18.577		16.231	
De 91 a 180 dias	-	47.238	1.638	1.383	637	390	401	329	688	52.704		46.063	
De 181 a 360 dias	-	82.997	2.885	2.430	1.144	700	721	578	1.226	92.681		80.784	
Longo prazo:	-	265.433	7.745	7.239	3.805	2.139	2.327	1.793	2.850	293.331	58	255.352	58
Acima de 360 dias	-	265.433	7.745	7.239	3.805	2.139	2.327	1.793	2.850	293.331		255.352	
Total normal	-	446.171	14.014	12.543	6.273	3.658	3.874	3.050	5.521	495.104	98	431.797	98
Vencido:	-	-	805	1.404	1.086	919	993	1.152	3.085	9.444	2	8.004	2
Até 14 dias	-	-	61	241	119	71	63	47	103	705		906	
De 15 a 30 dias	-	-	561	301	129	91	80	86	213	1.461		1.685	
De 31 a 60 dias	-	-	183	571	260	169	146	135	324	1.788		1.734	
De 61 a 90 dias	-	-	-	195	275	165	153	136	329	1.253		1.087	
De 91 a 180 dias	-	-	-	96	303	322	363	419	1.037	2.540		1.937	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	101	188	329	1.059	1.677		655	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	20	20		-	
Total	-	446.171	14.819	13.947	7.359	4.577	4.867	4.202	8.606	504.548	100	439.801	100

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Operações de arrendamento mercantil

	30/09/2009										30/06/2009		
	Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)										Total	%	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Curto prazo:	37	196.703	19.047	8.269	3.368	1.875	1.226	1.154	2.508	234.187	39	232.960	37
De 0 a 14 dias	3	10.085	1.203	395	171	74	48	66	124	12.169		11.416	
De 15 a 30 dias	-	9.539	512	387	155	108	67	44	115	10.927		10.930	
De 31 a 60 dias	4	17.335	1.709	733	296	165	108	101	219	20.670		20.746	
De 61 a 90 dias	4	17.657	1.696	742	305	168	110	103	224	21.009		20.525	
De 91 a 180 dias	11	50.565	4.858	2.145	879	487	317	298	650	60.210		60.016	
De 181 a 360 dias	15	91.522	9.069	3.867	1.562	873	576	542	1.176	109.202		109.327	
Longo prazo:	50	305.157	24.933	11.924	5.693	2.982	1.931	1.898	3.657	358.225	59	378.902	61
Acima de 360 dias	50	305.157	24.933	11.924	5.693	2.982	1.931	1.898	3.657	358.225		378.902	
Total normal	87	501.860	43.980	20.193	9.061	4.857	3.157	3.052	6.165	592.412	99	611.862	99
Vencido:	-	-	1.491	1.729	1.203	1.044	907	989	2.698	10.061	1	9.572	1
Até 14 dias	-	-	321	342	123	93	60	40	98	1.077		1.102	
De 15 a 30 dias	-	-	635	389	165	68	47	59	119	1.482		1.772	
De 31 a 60 dias	-	-	535	576	285	165	109	97	225	1.992		2.009	
De 61 a 90 dias	-	-	-	307	260	155	107	97	220	1.146		1.202	
De 91 a 180 dias	-	-	-	115	370	382	303	310	687	2.167		1.859	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	181	281	386	1.031	1.879		1.346	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	318	318		282	
Total	87	501.860	45.471	21.922	10.264	5.901	4.064	4.041	8.863	602.473	100	621.434	100
Total Oper.de Crédito e Arr. Mercantil	211.979	1.336.380	799.877	287.746	35.895	19.524	15.609	9.229	34.183	2.750.422		2.552.049	

Outros créditos (valores a receber pela venda de bens e câmbio)

	30/09/2009										30/06/2009		
	Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)										Total	%	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Curto prazo:	-	200	11.595	3.029	-	-	-	-	248	15.072	-	12.575	88
De 0 a 14 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		16	
De 15 a 30 dias	-	-	22	217	-	-	-	-	248	487		2.654	
De 31 a 60 dias	-	-	646	732	-	-	-	-	-	1.378		3.413	
De 61 a 90 dias	-	162	2.784	2.080	-	-	-	-	-	5.026		1.381	
De 91 a 180 dias	-	38	3.241	-	-	-	-	-	-	3.279		5.111	
De 181 a 360 dias	-	-	4.902	-	-	-	-	-	-	4.902		-	
Longo prazo:	-	79	580	-	-	-	-	-	-	659	-	-	3
Acima de 360 dias	-	79	580	-	-	-	-	-	-	659		-	
Total normal	-	279	12.175	3.029	-	-	-	-	248	15.731	-	12.575	91
Vencido:	-	-	5	1.674	-	-	517	-	491	2.687	15	5.084	29
Até 14 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		1.937	
De 15 a 30 dias	-	-	5	1.674	-	-	-	-	-	1.679		1.562	
De 31 a 60 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	49	49		1.585	
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	-	517	-	442	959		-	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Total	-	279	12.180	4.703	-	-	517	-	739	18.418	15	17.659	120
Total geral	211.979	1.336.659	812.057	292.449	35.895	19.524	16.126	9.229	34.922	2.768.840		2.569.708	

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

b. 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	
	30/09/2009	30/06/2009	30/09/2009	30/06/2009
Setor público	68.866	59.723	68.866	59.723
Setor privado - Pessoas jurídicas	1.669.967	1.540.393	1.643.764	1.503.821
Alimentos	103.222	71.409	102.342	69.913
Autopeças	58.786	57.619	58.786	57.619
Cana, açúcar e álcool	38.759	58.190	38.759	58.190
Comércio	106.737	89.298	106.670	89.228
Comunicação	58.471	51.242	58.435	51.206
Construção	94.811	83.056	94.811	83.056
Couro e calçados	16.471	11.511	16.471	11.511
Distribuidora de veículos e peças	452	453	452	453
Eletroeletrônica	14.161	11.439	14.161	11.439
Farmacêuticos	15.067	19.872	15.067	19.872
Informática e telecomunicações	14.358	4.296	14.358	4.296
Madeira e móveis	32.284	26.531	32.284	22.888
Mecânica	8.026	8.578	8.026	8.578
Metalurgia e mineração	106.863	87.547	106.863	87.547
Papel e celulose	67.571	58.289	67.571	58.289
Plásticos e borracha	49.627	42.531	49.627	42.531
Química e petroquímica	28.873	21.672	28.873	21.672
Serviços gerais	270.323	249.470	246.285	219.749
Têxtil e confecções	94.465	80.011	94.465	80.011
Transportes e armazenagem	263.524	257.329	262.342	255.723
Agropecuária	5.300	2.758	5.300	2.758
Bebidas e fumo	1.110	1.141	1.110	1.141
Aquisição de direitos creditórios com coobrigação	220.706	246.151	220.706	246.151
Setor privado - Pessoas físicas	1.162.307	1.152.620	1.056.210	1.006.164
Total operações de crédito e arrendamento mercantil	2.901.140	2.752.736	2.768.840	2.569.708

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

c. Diversificação por tipo de produto

Sofisa Consolidado													
30/09/2009											30/06/2009		
AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%	
Capital de giro	8.412	303.224	381.261	139.690	15.830	8.945	6.677	868	15.687	880.594	30	840.005	30
Títulos descontados	-	21.665	47.867	35.200	-	11	-	118	150	105.011	4	106.724	4
Financiamentos adquiridos	203.469	-	-	-	-	-	-	-	-	203.469	7	227.260	8
Financiamentos a importação	-	-	51.480	4.208	-	-	-	-	-	55.688	2	50.955	2
Conta garantida	-	45.054	200.013	70.192	2.443	85	-	-	795	318.582	11	199.376	7
Adiantamento a depositantes	10	29	762	339	-	5	1	-	84	1.230	-	1.810	-
Cheque empresa	-	2.631	10.577	807	-	-	-	-	-	14.015	-	9.459	-
Cheque especial	-	131	754	-	-	-	-	-	-	885	-	1.003	-
Financiamentos BNDES	-	6.448	20.764	287	-	-	-	-	-	27.499	1	16.242	1
Operações de arrendamento	88	501.860	45.469	21.922	10.265	5.900	4.063	4.043	8.863	602.473	21	621.434	23
Empréstimos consignados / CDC	20.765	339.037	15.586	14.818	6.873	4.624	17.092	4.827	9.963	433.585	15	457.321	17
Outros créditos e câmbio	-	279	12.181	4.703	-	-	517	-	739	18.419	1	17.659	1
Finame	-	9.169	26.109	1.155	-	-	-	-	-	36.433	1	37.979	1
Veículos	-	155.538	10.221	9.537	5.228	2.866	2.679	3.131	14.057	203.257	7	165.509	6
Total geral	232.744	1.385.065	823.044	302.858	40.639	22.436	31.029	12.987	50.338	2.901.140	100	2.752.736	100

Banco Sofisa													
30/09/2009											30/06/2009		
AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%	
Capital de giro	8.412	303.224	381.261	139.690	15.830	8.945	6.677	868	15.687	880.594	31	840.005	32
Títulos descontados	-	21.665	47.867	35.200	-	11	-	118	150	105.011	4	106.724	4
Financiamentos adquiridos	203.469	-	-	-	-	-	-	-	-	203.469	7	227.260	10
Financiamentos a importação	-	-	51.480	4.208	-	-	-	-	-	55.688	2	50.955	2
Conta garantida	-	45.054	200.013	70.192	2.443	85	-	-	795	318.582	12	199.376	8
Adiantamento a depositantes	10	29	762	339	-	5	1	-	84	1.230	-	1.810	-
Cheque empresa	-	2.631	10.577	807	-	-	-	-	-	14.015	1	9.459	-
Cheque especial	-	131	754	-	-	-	-	-	-	885	-	1.003	-
Financiamentos BNDES	-	6.448	20.764	287	-	-	-	-	-	27.499	1	16.242	1
Operações de arrendamento	88	501.860	45.469	21.922	10.265	5.900	4.063	4.043	8.863	602.473	22	621.434	24
Empréstimos consignados / CDC	-	320.120	10.807	11.794	6.423	3.964	4.619	3.777	7.822	369.326	13	363.001	14
Outros créditos e câmbio	-	279	12.181	4.703	-	-	517	-	739	18.419	1	17.659	1
Finame	-	9.169	26.109	1.155	-	-	-	-	-	36.433	1	37.979	1
Veículos	-	126.049	4.013	2.152	934	614	249	423	782	135.216	5	76.801	3
Total geral	211.979	1.336.659	812.057	292.449	35.895	19.524	16.126	9.229	34.922	2.768.840	100	2.569.708	100

d. Diversificação por tipo de garantia recebida

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/06/2009	30/09/2009	30/06/2009
Duplicatas	588.834	447.160	550.844	447.160
Notas promissórias	65.551	14.283	65.551	14.283
Cheques pré-datados	9.611	11.903	9.611	11.903
Recebíveis de aluguéis e imóveis	295.036	263.618	295.036	263.618
Coobrigação de instituições financeiras	203.469	227.260	241.459	227.260
Alienação fiduciária de imóveis	405.944	92.337	405.944	92.337
Warrant e Penhor Mercantil	65.893	82.402	65.893	82.402
Contratos e Travas de Domicílio Bancário	75.488	69.299	75.488	69.299
Consignação de folha de pagamento / CDC	312.014	457.320	247.756	363.001
Alienação fiduciária de Veículos	879.300	1.087.154	811.258	998.445
Total	2.901.140	2.752.736	2.768.840	2.569.708

e. Concentração dos principais devedores

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2009			30/06/2009		
	Valor	% sobre a carteira	% sobre patrimonio liquido	Valor	% sobre a carteira	% sobre patrimonio liquido
Principal devedor	29.518	1	4	28.661	1	3
10 Maiores	237.775	8	28	214.931	8	25
20 Maiores	379.968	13	45	341.574	12	40
50 Maiores	656.623	23	78	579.802	21	68
100 Maiores	933.212	32	111	825.614	30	97

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Banco Sofisa

	30/09/2009			30/06/2009		
	Valor	% sobre	% sobre	Valor	% sobre	% sobre
		a carteira	patrimonio liquido		a carteira	patrimonio liquido
Principal devedor	29.518	1	4	28.661	1	4
10 Maiores	237.775	9	28	214.931	8	30
20 Maiores	379.968	14	45	341.574	13	48
50 Maiores	655.884	24	78	578.311	23	83
100 Maiores	932.336	34	111	821.122	32	118

9 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	30/09/2009								30/06/2009			
	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	211.892	-	20.765	-	87	-	-	-	232.744	-	247.153	-
A	388.349	1.942	494.577	2.473	501.860	2.510	279	1	1.385.065	6.926	1.330.139	6.649
B	739.587	7.396	25.806	258	45.471	455	12.180	122	823.044	8.230	769.727	7.697
C	251.877	7.556	24.356	731	21.922	658	4.703	141	302.858	9.086	261.015	7.831
D	18.272	1.827	12.103	1.210	10.264	1.026	-	-	40.639	4.064	47.371	4.737
E	9.046	2.714	7.489	2.247	5.901	1.770	-	-	22.436	6.731	36.050	10.815
F	6.678	3.339	19.770	9.859	4.064	2.032	517	283	31.029	15.513	15.946	7.974
G	986	690	7.960	5.572	4.041	2.829	-	-	12.987	9.091	12.904	9.031
H	16.714	16.714	24.022	24.022	8.863	8.863	739	739	50.338	50.338	32.432	32.432
	1.643.401	42.178	636.848	46.372	602.473	20.143	18.418	1.286	2.901.140	109.979	2.752.737	87.166

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Banco Sofisa												
Níveis	30/09/2009								30/06/2009			
	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	211.892	-	-	-	87	-	-	-	211.979	-	224.434	-
A	388.349	1.942	446.171	2.231	501.860	2.510	279	1	1.336.659	6.684	1.271.481	6.356
B	739.587	7.396	14.819	148	45.471	455	12.180	122	812.057	8.121	752.949	7.529
C	251.877	7.556	13.947	418	21.922	688	4.703	141	292.449	8.773	234.959	7.049
D	18.272	1.827	7.359	736	10.264	1.026	-	-	35.895	3.590	29.310	2.931
E	9.046	2.714	4.577	1.373	5.901	1.770	-	-	19.524	5.857	26.689	8.007
F	6.678	3.339	4.867	2.408	4.064	2.032	517	283	16.126	8.061	9.078	4.539
G	986	690	4.202	2.941	4.041	2.829	-	-	9.229	6.460	6.503	4.552
H	16.714	16.714	8.606	8.606	8.863	8.863	739	739	34.922	34.922	14.305	14.305
	<u>1.643.401</u>	<u>42.178</u>	<u>504.548</u>	<u>18.861</u>	<u>602.473</u>	<u>20.143</u>	<u>18.418</u>	<u>1.286</u>	<u>2.768.840</u>	<u>82.468</u>	<u>2.569.708</u>	<u>55.268</u>

A provisão para créditos de liquidação duvidosa em 30 de setembro de 2009 montava R\$ 109.979 (Sofisa Consolidado) e R\$ 82.468 (Banco Sofisa), R\$ 87.166 em 30 de junho de 2009, (Sofisa Consolidado) e R\$ 55.268 (Banco Sofisa), tendo sido durante o 3º trimestre de 2009, constituída uma provisão no montante de R\$ 35.325 (Sofisa Consolidado) e R\$ 30.304 (Banco Sofisa). Durante o 3º trimestre de 2009 ocorreram recuperações de créditos no montante de R\$ 12.292, no Sofisa Consolidado e R\$ 9.211, no Banco Sofisa e, no montante de R\$ 12.512, baixas contra a provisão no Sofisa consolidado e R\$ 3.104, no Banco Sofisa.

Conforme descrito na nota 31 b, parcela substancial das provisões reconhecidas pela sua controlada direta Sofisa S/A CFI no 2º trimestre estão cobertas por operação de derivativo de crédito (*Credit Default Swap – CDS*).

b. Composição da provisão por tipo de operação

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Valor provisionado			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/06/2009	30/09/2009	30/06/2009
Capital de giro	34.034	18.192	34.034	18.192
Títulos descontados	1.879	1.660	1.879	1.660
Aquisição de direitos creditórios com coobrigação	-	15	-	15
Conta garantida	5.396	5.264	5.396	5.264
Adiantamento a depositantes	104	100	104	100
Cheque empresa	143	102	143	102
Cheque especial	8	10	8	10
BNDES	248	144	248	144
Operações de arrendamento	20.143	16.105	20.143	16.105
Empréstimos consignados/cdc	26.259	22.502	16.670	11.710
Finame	342	350	342	350
Outros créditos (<i>valores a receber p/ vda .de bens e câmbio</i>)	1.286	494	1.286	494
Veículos	20.137	22.228	2.215	1.122
Total geral	109.979	87.166	82.468	55.268

10 Carteira de câmbio

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/06/2009	30/09/2009	30/06/2009
Ativo - Outros créditos	37.362	43.883	37.362	43.883
Câmbio comprado a liquidar	24.318	34.732	24.318	34.732
Direitos sobre venda de câmbio	14.523	8.997	14.523	8.997
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebida	(2.546)	(925)	(2.546)	(937)
Rendas a receber adiantamentos concedidos	1.067	1.091	1.067	1.091
(-) Adiantamentos em moeda estrangeira recebida	-	(12)	-	-
Passivo - Outras obrigações	24.167	25.363	24.167	25.363
Câmbio vendido a liquidar	14.348	8.735	14.348	8.735
(-) Adiantamentos sobre contrato de câmbio	(16.223)	(16.049)	(16.223)	(16.049)
(-) Importação financiado - câmbio contratado	-	(2.075)	-	(2.075)
Obrigações por compra de câmbio	26.042	34.752	26.042	34.752

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

11 Imposto de renda e contribuição social

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/09/2008	30/09/2009	30/09/2008
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	(12.013)	102.605	(12.013)	102.905
Participações no lucro - Empregados	(2.507)	(16.973)	(2.507)	(16.973)
Base de cálculo	(14.520)	85.632	(14.520)	85.932
Encargos (imposto de renda e contribuição social) às alíquotas de 25% e 15% respectivamente e 9% de contribuição social para as empresas não financeiras	5.808	(32.534)	5.808	(32.534)
Acréscimos/decréscimos aos encargos de imposto de renda e contribuição social decorrente de:				
Inclusões/(exclusões) permanentes	2.914	(21.023)	2.914	(21.023)
Resultado de equivalência patrimonial	1.951	(198)	1.951	(198)
Realização de reserva de reavaliação	-	(4.551)	-	(4.551)
Despesas/provisões indedutíveis e outros	2.163	-	2.163	(752)
Juros sobre o capital próprio	(1.200)	(16.274)	(1.200)	(15.522)
Inclusões/(exclusões) temporárias	32.369	43.140	32.369	43.140
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(18.868)	(4.409)	(18.868)	(4.409)
Ajuste a valor de mercado TVM e instrumentos financeiros e derivativos	4.387	(558)	4.387	(558)
Ajustes de insuficiência de depreciação de bens arrendados	46.850	48.107	46.850	48.107
Imposto de renda e contribuição social devidos sobre operações do semestre	41.091	(10.417)	41.091	(10.417)
Crédito tributário sobre prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	41.091	-	41.091	(10.417)
Crédito tributário sobre prejuízo fiscal e base negativa de CSLL de Coligadas	5.513	-	-	10.250
Despesas de imposto de renda e CSLL de coligadas	(9.516)	-	-	-
Despesas de imposto de renda sobre superveniência de arrendamento mercantil	(47.052)	-	(47.052)	(48.107)
Créditos tributários:				
Crédito tributário de I.R./C.S constituído sobre adições temporárias	22.389	-	22.389	-
Total de imposto de renda e contribuição social	12.425	-	16.428	(48.274)

12 Outros créditos – Diversos

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2009			30/06/2009		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Adiantamentos e antecipações salariais	2.036	-	2.036	1.912	-	1.912
Crédito tributário (c)	61.050	94.230	155.280	59.416	79.338	138.754
Devedores por compras de valores e bens	4.048	-	4.048	3.436	-	3.436
Devedores por depósitos em garantias	-	12.985	12.985	-	11.617	11.617
Imposto de renda a compensar /recuperar	7.198	-	7.198	4.810	-	4.810
Contribuição social a compensar /recuperar	5.992	-	5.992	4.735	-	4.735
Pis/cofins a compensar	610	-	610	587	-	587
INSS - SAT a compensar	1.952	-	1.952	1.971	-	1.971
Opções por incentivos fiscais	8	-	8	8	-	8
Direitos a rec. Op.vda/transf.ativos financeiros	19.558	28.754	48.312	20.396	32.914	53.310
MTM objeto de hedge (b)	29.811	-	29.811	37.613	-	37.613
Devedores diversos - Exterior (a)	18.871	19.232	38.103	39.924	-	39.924
Devedores diversos - Pais	21.171	6.051	27.222	17.141	-	17.141
Total	172.305	161.252	333.557	191.949	123.869	315.818

	Banco Sofisa					
	30/09/2009			30/06/2009		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Adiantamentos e antecipações salariais	922	-	922	1.016	-	1.016
Crédito tributário (c)	49.623	87.123	136.746	46.798	76.218	123.016
Devedores por compras de valores e bens	1.128	-	1.128	517	-	517
Devedores por depósitos em garantias	-	10.030	10.030	-	9.778	9.778
Imposto de renda a compensar /recuperar	727	-	727	761	-	761
Contribuição social a compensar /recuperar	3.582	-	3.582	3.400	-	3.400
Pis/cofins a compensar	108	-	108	108	-	108
INSS - SAT a compensar	1.951	-	1.951	1.970	-	1.970
Direitos a rec. Op.vda/transf.ativos financeiros	18.733	27.101	45.834	19.234	31.038	50.272
Devedores diversos - Exterior (a)	14.344	-	14.344	-	-	-
MTM objeto de hedge (b)	29.811	-	29.811	37.613	-	37.613
Devedores diversos - Pais	12.122	-	12.122	4.757	-	4.757
Total	133.051	124.254	257.305	116.174	117.034	233.208

(a) Refere-se substancialmente a operações de compra de títulos com compromisso de recompra pela contraparte (*repurchase agreements*) no montante de R\$ 39.924 com vencimento até 21 de junho de 2010 e taxas entre 2% aa. e 5,5% aa., operação essa realizada pela controlada Sofisa Investment Ltd.

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

(b) Refere-se a marcação ao mercado das operações de crédito objeto de hedge .

(c) Crédito tributário

O Crédito Tributário de Imposto de Renda e Contribuição Social, segregado em função das origens e desembolsos efetuados, está representado por:

A estimativa de realização e o valor presente dos créditos tributários e da contribuição social a compensar, decorrente da Medida Provisória no. 2158-35 de 24 de agosto de 2001, existentes em 30 de setembro de 2009, de acordo com a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, com base no histórico de rentabilidade e em estudo técnico de viabilidade, são:

Ano de Realização	Créditos Tributários					
	IRPJ			CSLL		
	Diferenças Temporárias	Prejuízo Fiscal	Total Imposto de Renda	Diferenças Temporárias	Base Negativa	Total Contribuição Social
2009	7.667	10.553	18.220	4.162	727	4.889
2010	7.769	37.430	45.199	4.662	727	5.389
2011	10.105	37.430	47.535	5.314	727	6.041
2012	3.234	20.312	23.546	1.941	-	1.941
> 5 anos	1.575	-	1.575	945	-	945
Total	30.350	105.725	136.075	17.024	2.181	19.205
Valor presente (*)	24.297	85.716	110.013	14.026	1.845	15.872

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Sofisa Consolidado			
	Créditos tributários			
	30/06/2009	Realização/rever são	Constituição	30/09/2009
<i>Prejuízos fiscais</i>	97.661	(1.083)	9.146	105.724
Diferenças temporárias:				
<i>Créditos de liquidação duvidosa</i>	20.211	(1.119)	6.957	26.049
<i>Contingências tributárias</i>	2.629	-	152	2.781
<i>Processos trabalhistas</i>	57	-	-	57
<i>Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002</i>	277	-	74	351
<i>Provisão para impairment de BNDU</i>	567	-	546	1.113
Total das diferenças temporárias	23.741	(1.119)	7.729	30.351
Total do crédito tributário de Imposto de Renda	121.402	(2.202)	16.875	136.075
<i>Base de cálculo negativa de CSLL</i>	3.828	(3.552)	1.905	2.181
Diferenças temporárias:				
<i>Créditos de liquidação duvidosa</i>	12.059	(642)	3.774	15.191
<i>Contingências tributárias</i>	866	-	53	919
<i>Processos trabalhistas</i>	34	-	-	34
<i>Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002</i>	181	-	30	211
<i>Provisão para impairment de BNDU</i>	384	-	284	669
Total das diferenças temporárias	13.524	(642)	4.141	17.024
Contribuição social a compensar decorrente da opção prevista no artigo 8o. da Medida Provisória no. 2.158-35 de 24/08/2001	17.352	(4.194)	6.046	19.205
Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL	138.754	(6.396)	22.921	155.280

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Banco Sofisa			
	Créditos tributários			
	30/06/2009	Realização/reversão	Constituição	30/09/2009
<i>Prejuízos fiscais</i>	95.829		5.973	101.802
<i>Diferenças temporárias:</i>				
<i>Créditos de liquidação duvidosa</i>	12.767	-	6.178	18.945
<i>Contingências tributárias</i>	1.968	-	39	2.007
<i>Processos trabalhistas</i>	57	-	-	57
<i>Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002</i>	277	-	74	351
<i>Provisão para impairment de BNDU</i>	459	-	480	939
Total das diferenças temporárias	15.528	-	6.771	22.299
Total do crédito tributário de Imposto de Renda	111.357	-	12.744	124.101
<i>Base de cálculo negativa de CSLL</i>	3.076	(3.076)	-	-
<i>Diferenças temporárias:</i>				
<i>Créditos de liquidação duvidosa</i>	7.608	-	3.774	11.382
<i>Contingências tributárias</i>	455	-	-	455
<i>Processos trabalhistas</i>	34	-	-	34
<i>Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002</i>	181	-	30	211
<i>Provisão para impairment de BNDU</i>	305	-	258	563
Total das diferenças temporárias	8.583	-	4.062	12.645
Contribuição social a compensar decorrente da opção prevista no artigo 8o. da Medida Provisória no. 2.158-35 de 24/08/2001	11.659	(3.076)	4.062	12.645
Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL	123.016	(3.076)	16.806	136.746

Ano de Realização	Créditos Tributários					
	Diferenças Temporárias	IRPJ Prejuízo Fiscal	Total Imposto de Renda	Diferenças Temporárias	CSLL Base Negativa	Total Contribuição Social
2009	3.684	9.054	12.738	2.225	-	2.225
2010	6.247	36.218	42.465	3.748	-	3.748
2011	8.343	36.218	44.561	4.257	-	4.257
2012	2.458	20.312	22.770	1.475	-	1.475
> 5 anos	1.567	-	1.567	940	-	940
Total	22.299	101.802	124.101	12.645	-	12.645
Valor presente	18.140	82.369	100.508	10.317	-	10.317

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

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

O resultado contábil não tem relação direta com o lucro tributável para o imposto de renda e 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 sejam tomadas como indicativo de lucros líquidos futuros.

13 Imobilizado de uso

	Taxa de depreciação %	Sofisa Consolidado					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor líquido	
		30/09/2009	30/06/2009	30/09/2009	30/06/2009	30/09/2009	30/06/2009
Terreno	-	13.625	13.624	-	-	13.625	13.624
Edificações	4	38.603	38.120	(2.832)	(2.273)	35.771	35.847
Instalações	10	801	824	(453)	(436)	348	388
Maquinas e equipamentos	10	2.370	1.957	(1.083)	(917)	1.287	1.040
Sistema de processamento de dados	20	3.105	3.429	(2.315)	(2.065)	790	1.364
Sistema de transporte	20	4.392	4.474	(1.221)	(1.535)	3.171	2.939
Imobilizações em curso	-	987	383	-	-	987	383
Equipamentos/Direito de uso	-	259	255	(208)	(205)	51	50
Outros	10	52	51	(26)	(25)	26	26
		64.194	63.117	(8.138)	(7.456)	56.056	55.661

	Taxa de depreciação %	Banco Sofisa					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor líquido	
		30/09/2009	30/06/2009	30/09/2009	30/06/2009	30/09/2009	30/06/2009
Terreno	-	203	203	-	-	203	203
Edificações	4	3.083	3.083	(308)	(289)	2.775	2.794
Instalações	10	801	799	(453)	(433)	348	366
Maquinas e equipamentos	10	1.893	1.844	(940)	(896)	953	948
Sistema de processamento de dados	20	2.656	2.651	(1.903)	(1.819)	753	832
Sistema de transporte	20	2.465	2.547	(1.141)	(1.267)	1.324	1.280
Imobilizações em curso	-	156	147	-	-	156	147
Equipamentos/Direito de uso	-	259	252	(208)	(204)	51	48
Outros	10	52	50	(26)	(25)	26	25
		11.568	11.576	(4.979)	(4.933)	6.589	6.643

14 Captações no mercado aberto

As captações no mercado aberto referem-se a: compromissos de recompra de títulos a preços fixos lastreados por LTN'S e LFT'S com vencimentos em 01 de outubro de 2009, no valor total de R\$

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

47.130, de carteira própria (valor de resgate) no Banco Sofisa e R\$ 1.156, relativos a operações de *time deposit* com vencimento até 18 de fevereiro de 2010 realizadas pela controlada Sofisa Investment Ltd, totalizando R\$ 48.286 (Sofisa consolidado).

15 Depósitos e recursos de aceites e emissão de títulos

Em 30 de setembro de 2009, o número total de depositantes estava assim distribuído:

Tipo	Total de Clientes
Depósitos à vista (contas ativas)	1.614
Depósitos interfinanceiros	14
Depósitos à prazo	565
Depósitos para investimentos	28
Letras de crédito do agronegócio - LCA	56
Total	2.277

a. Composição por vencimento

	30/09/2009					30/06/2009				
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Depósitos para investimentos	Letras de Crédito do agronegócio - (LCA)	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Depósitos para investimentos	Letras de Crédito do agronegócio - (LCA)
de 0 a 30 dias	78.482,240	81.357,256	35.467,666	1.182,182	4.970,070	49.843,332	134.387,739	17.998,295	69	5.328,228
de 31 a 60 dias	-	133.252,220	38.044,444	-	7.891,881	-	131.240,853	69.244,341	-	38.528,778
de 61 a 90 dias	-	123.242,400	7.103,63	-	752,52	-	96.075,886	31.071,671	-	5.338,859
de 91 a 180 dias	-	310.800,03	26.267,54	-	21.494,939	-	153.389,011	42.020,02	-	1.826,965
de 181 a 360 dias	-	272.439,76	17.536,26	-	5.356,636	-	267.286,558	19.926,523	-	3.054,054
Carteira própria	78.482,240	926.692,256	124.653,333	1.182,182	40.309,98	49.843,332	803.523,47	180.465,32	69	54.184,84
Atividade de terceiros	-	563.837,06	938,88	-	-	-	448.857,49	1.425,25	-	-
Letras de crédito do agronegócio	-	563.837,06	938,88	-	-	-	448.857,49	1.425,25	-	-
Total geral	78.482,240	1.490.529,316	125.592,211	1.182,182	40.309,98	49.843,332	1.252.380,96	181.890,57	69	54.184,84

b. Composição por segmento de mercado

	30/09/2009					30/06/2009				
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Depósitos para investimentos	Letras de Crédito do agronegócio - (LCA)	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Depósitos para investimentos	Letras de Crédito do agronegócio - (LCA)
Sector público	218	3.916	-	-	-	861	3.826	-	-	-
Rural	5	117	-	-	-	5	114	-	-	-
Indústria	32.882	130.405	-	-	-	23.504	139.732	-	-	-
Comércio	14.094	26.587	-	-	400	10.929	22.734	-	-	-
Instituições financeiras	998	33.331	125.891	-	8.570	1.260	37.181	181.910	-	-
Outros serviços	28.475	191.841	-	1.179	187	12.066	175.888	-	2	-
Fundos	-	567.257	-	-	-	-	399.361	-	-	-
Fundações	-	301.846	-	-	-	-	270.060	-	-	-
Seguradoras	-	21.288	-	-	-	-	22.540	-	-	-
Pessoas físicas	1.482	210.470	-	3	31.241	584	180.188	-	67	54.184
Habituação	336	1.436	-	-	-	645	714	-	-	-
Total geral	78.482,240	1.490.529,316	125.891	1.182	40.309,98	49.843,332	1.252.380,96	181.910	69	54.184
Comércio	14.094	26.587	-	-	400	10.929	22.734	-	-	-
Instituições financeiras	1.888	33.331	136.491	-	8.570	3.691	37.181	281.257	-	-
Outros serviços	27.245	448.668	-	1.179	187	21.241	224.547	-	2	-
29/12/2009	10.155	567.267	-	-	-	-	399.361	-	-	-
Fundações	-	301.846	-	-	-	-	270.060	-	-	-
Seguradoras	-	21.288	-	-	-	-	22.540	-	-	-
Pessoas físicas	1.482	210.470	-	3	31.241	584	180.188	-	67	54.184
Habituação	336	1.436	-	-	-	645	714	-	-	-
Total geral	88.220	1.744.701	136.491	1.182	40.309,98	61.532	1.307.996	281.257	69	54.184

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

c. Concentração dos principais depositantes

	Sofisa Consolidado									
	30/09/2009					30/06/2009				
	Dépósitos à vista	Dépósitos a prazo	Dépósitos interfinanceiros	Dépósitos para investimentos	Letras de Crédito de Agrupação - (LCA)	Dépósitos à vista	Dépósitos a prazo	Dépósitos interfinanceiros	Dépósitos para investimentos	Letras de Crédito de Agrupação - (LCA)
Principal depositante	860	6169	4090	35	940	337	6120	7470	52	1088
10 maiores depositantes	2728	42605	122645	1182	2360	15801	30020	167357	69	3398
20 maiores depositantes	3825	50446	125891	-	2956	23191	56185	18190	-	4490
50 maiores depositantes	5657	95085	-	-	3810	35165	80194	-	-	5244
100 maiores depositantes	6843	120897	-	-	4038	4268	106157	-	-	5484

	Banco Sofisa									
	30/09/2009					30/06/2009				
	Dépósitos à vista	Dépósitos a prazo	Dépósitos interfinanceiros	Dépósitos para investimentos	Letras de Crédito de Agrupação - (LCA)	Dépósitos à vista	Dépósitos a prazo	Dépósitos interfinanceiros	Dépósitos para investimentos	Letras de Crédito de Agrupação - (LCA)
Principal depositante	860	2278	4090	35	940	586	6120	9347	52	1088
10 maiores depositantes	3152	6669	13170	1182	2360	22923	42696	20280	69	3398
20 maiores depositantes	4344	8526	13691	-	2956	3166	59253	28257	-	4490
50 maiores depositantes	6337	116896	-	-	3810	4582	85538	-	-	5244
100 maiores depositantes	7638	145973	-	-	4038	5384	110071	-	-	5484

16 Obrigações por empréstimos e repasses

a. Empréstimos no exterior

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/06/2009	30/09/2009	30/06/2009
	Até 90	24.109	42.129	24.109
de 91 a 180 dias	20.644	21.869	20.644	21.869
de 181 a 360 dias	6.213	7.365	6.213	7.365
Acima de 360 dias	194.761	213.774	194.761	213.774
Total	245.727	285.137	245.727	285.137

b. Obrigações por repasses - BNDES

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/06/2009	30/09/2009	30/06/2009
Até 90	5.264	3.030	5.264	3.030
de 91 a 180 dias	5.259	2.941	5.259	2.941
de 181 a 360 dias	6.439	4.434	6.439	4.434
Acima de 360 dias	10.461	5.809	10.461	5.809
	27.423	16.214	27.423	16.214

c. Obrigações por repasses – Finame

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/06/2009	30/09/2009	30/06/2009
Até 90	5.223	5.324	5.223	5.324
de 91 a 180 dias	5.102	4.906	5.102	4.906
de 181 a 360 dias	10.027	9.879	10.027	9.879
Acima de 360 dias	34.127	37.135	34.127	37.135
	54.479	57.244	54.479	57.244

d. Obrigações por repasses do exterior

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/06/2009	30/09/2009	30/06/2009
Até 90	2.327	102.428	2.327	102.428
de 91 a 180 dias	307	358	307	358
de 181 a 360 dias	5.776	-	5.776	-
Acima de 360 dias	394.077	433.339	394.077	433.339
	402.487	536.125	402.487	536.125

As captações efetuadas pelo Banco junto ao FMO e IFC, possuem determinados covenants contratuais que a administração julga estar adequados em 30 de setembro de 2009.

17 Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2009			30/06/2009		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	10.992	-	10.992	6.644	-	6.644
Impostos e contribuições a recolher	4.014	-	4.014	4.468	-	4.468
Provisão para imposto de renda diferido (a)	13.597	107.593	121.190	12.010	95.034	107.044
Total	28.603	107.593	136.196	23.122	95.034	118.156

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

(a) Refere-se à provisão de imposto de renda e contribuição social sobre reserva de reavaliação de imóveis em controladas, no montante de R\$ 495, R\$ 120.378 de superveniência de depreciação de

	Banco Sofisa					
	30/09/2009			30/06/2009		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	1.500	-	1.500	3	-	3
Impostos e contribuições a recolher	2.721	-	2.721	3.218	-	3.218
Provisão para imposto de renda diferido (a)	13.597	107.593	121.190	12.010	95.034	107.044
	17.818	107.593	125.411	15.231	95.034	110.265

bens arrendados, excluída temporariamente da base de cálculo do imposto de renda e 317 de efeitos tributários de MTM disponíveis para venda, (R\$ 499, R\$ 106.269 e 276, respectivamente, em 30 de junho de 2009)

18 Outras obrigações - Negociação e intermediação de valores

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2009			30/06/2009		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Operações com ativos financeiros - BM&F	792	-	792	347	-	347
Outras Obrigações por intermediação de valores	9.728	-	9.728	21.672	-	21.672
Total	10.520	-	10.520	22.019	-	22.019

	Banco Sofisa					
	30/09/2009			30/06/2009		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Operações com ativos financeiros - BM&F	792	-	792	347	-	347
Outras Obrigações por intermediação de valores	8.464	-	8.464	5.101	-	5.101
Total	9.256	-	9.256	5.448	-	5.448

Outras obrigações – Diversas

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2009			30/06/2009		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Cheques administrativos	-	-	-	44	-	44
Provisão para pagamentos a efetuar	10.011	-	10.011	8.292	-	8.292
Provisão para passivos contingentes (c)	-	11.091	11.091	-	10.738	10.738
Credores diversos - Exterior (a)	79.546	10.840	90.386	78.819	51.800	130.619
Credores diversos - País	25.065	-	25.065	19.035	-	19.035
Obrig. por venda/transferencia de ativos financeiros (b)	461.446	255.531	716.977	242.902	529.196	772.098
Total	576.068	277.462	853.530	349.092	591.734	940.826

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Banco Sofisa					
	30/09/2009			30/06/2009		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Cheques administrativos	-	-	-	44	-	44
Provisão para pagamentos a efetuar	6.427	-	6.427	5.112	-	5.112
Provisão para passivos contingentes (c)	-	7.997	7.997	-	7.997	7.997
Credores diversos - Exterior (a)	18.876	10.839	29.715	-	-	-
Credores diversos - País	28.839	-	28.839	23.382	-	23.382
Obrig. por venda/transferência de ativos financeiros (b)	461.446	255.531	716.977	242.902	529.196	772.098
Total	515.588	274.367	789.955	271.440	537.193	808.633

(a) Referem-se a emissão de promissory notes no montante de R\$ 43.143 com vencimento final em até 31 de maio de 2010, operações de linked notes (vinculado a operações com ações/opções) no montante de R\$ 17.527 com vencimento final em 25 de setembro de 2011, operações estas realizadas pela controlada Sofisa Investment Ltd, e operações de repo no montante R\$ 29.716 com vencimento em até 09 de fevereiro de 2011 realizadas pela agencia de Cayman.

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

	Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/06/2009
	Valor Contábil da Obrigação Assumida	Valor Contábil da Obrigação Assumida
Operações de Crédito	194.324	220.765
Operações de Arrendamento	522.653	551.333
Total	716.977	772.098

(c) Durante o curso normal de seus negócios, o Banco Sofisa S/A. e empresas controladas estão expostas a certas contingências e riscos. Dentro deste contexto, o montante aproximado dos processos em andamento em que estamos envolvidos cujas as probabilidades de perda estão classificadas entre provável e possível montam R\$ 21.673 estando distribuídos da seguinte forma:

Descrição	Provável	Possível
Processos tributários (a)	2.470	8.658
Processos cíveis	39	6.648
Processos trabalhistas	1.632	2.226

(a) O Sofisa questiona judicialmente a ampliação da base de cálculo da COFINS cujos efeitos são proveniente da Lei n. 9.718/98, sendo que sobre este tema o Sofisa possui sentença favorável em 1ª

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

instância desde 2001. O valor total da contingência considerados os juros correspondentes, monta em R\$ 70.800, cuja perda de acordo com seu assessor jurídico é considera remota. No entanto, independente da classificação do nível de risco sobre este tema o Sofisa mantém provisão parcial o montante de R\$ 4.993, constituída antes da obtenção da referida sentença.

Exceto quanto ao comentado acima, as provisões para contingências estão estabelecidas por valores conhecidos, para questões trabalhistas, tributárias e cíveis em discussão nas instâncias administrativas e judiciais, consubstanciadas nas opiniões dos seus consultores jurídicos cujas perdas estão classificadas como provável. Em 30 de setembro de 2009 temos depósitos judiciais no montante de R\$ 10.030 (R\$ 9.778 em 30 de junho de 2009) registrados na rubrica de “Devedores por depósitos em garantia” os quais estão relacionados a estas contingências.

Não acreditamos que nenhum dos processos em andamento atualmente existentes, se decidido de maneira desfavorável aos nossos interesses seja capaz de, individualmente ou em conjunto com outros processos, comprometer de maneira relevante a nossa situação financeira ou os nossos resultados operacionais.

20 Patrimônio líquido - Banco Sofisa S.A.

a. Ações

Em 30 de setembro, o capital social subscrito e integralizado estava representado e dividido em 97.140.150 (noventa e sete milhões, cento e quarenta mil, cento e cinquenta) ações ordinárias nominativas, escriturais e sem valor nominal, e 40.605.038 (quarenta milhões, seiscentos e cinco mil e trinta e oito) ações preferenciais nominativas, escriturais e sem valor nominal.

b. Ações em tesouraria

O Conselho de Administração, em reunião de 12 de janeiro 2009, autorizou o cancelamento de 3.731.900 (três milhões, setecentas e trinta e uma mil e novecentas) ações preferenciais compradas e mantidas em tesouraria, sem redução do capital social.

Em reunião de 12 de janeiro de 2009, o Conselho de Administração autorizou a Diretoria do Banco Sofisa a instituir um Programa de Recompra de Ações (“Programa”), pelo prazo de 365 (trezentos e sessenta e cinco) dias a partir de sua aprovação, com as seguintes características: a) – Objetivo da Operação: recompra de ações para permanência em tesouraria ou cancelamento sem redução do capital social, visando maximizar a geração de valor para o acionista na eventualidade de cancelamento das respectivas ações; b) – Quantidade de ações a serem adquiridas: até o limite de 3.409.876 (três milhões, quatrocentas e nove mil e oitocentas e setenta e seis) ações preferenciais, sem valor nominal, que correspondiam a 10,00% das ações preferenciais em circulação em 12 de janeiro de 2009; c) – Prazo máximo para a realização das operações autorizadas: até 12 de janeiro de 2010; d) – Quantidade de ações preferenciais em circulação no mercado na data de aprovação do Programa: 34.098.768 (trinta e quatro milhões, noventa e oito mil e setecentas e sessenta e oito) ações; e) – Local das aquisições: Bolsa de valores de São Paulo; f) – Preço máximo das ações: não superior às

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

respectivas cotações em Bolsa de Valores; g) – Instituição intermediária: Fator S/A. Corretora de Valores.

O Conselho de Administração em reunião de 09 de fevereiro de 2009, autorizou o cancelamento de 3.409.500 (três milhões quatrocentas e nove mil e quinhentas) ações preferenciais compradas e mantidas em tesouraria, sem redução do capital social, cancelamento este ratificado por Assembléia Geral Extraordinária realizada em 27 de fevereiro de 2009.

Em reunião de 27 de fevereiro de 2009, o Conselho de Administração autorizou a Diretoria do Banco Sofisa a instituir um novo Programa de Recompra de Ações (“Programa”), com vigência pelo prazo de 365 (trezentos e sessenta e cinco) dias contados a partir da data da divulgação deste ato, com as seguintes características básicas: a) - Objetivo do Programa: recompra de ações para permanência em tesouraria ou cancelamento sem redução do capital social, visando maximizar a geração de valor para o acionista na eventualidade de cancelamento das respectivas ações; b) - Quantidade de ações a serem adquiridas: até o limite de 3.020.000 (três milhões e vinte mil) ações preferenciais, sem valor nominal, que correspondem a 10,00% das ações preferenciais em circulação em 27 de fevereiro de 2009; c) - Prazo máximo para a realização das operações autorizadas: até 02 de março de 2010; d) - Quantidade de ações preferenciais em circulação no mercado nesta data: 30.201.668 (trinta milhões, duzentas e uma mil e seiscentas e sessenta e oito) ações; e) - Local das aquisições: Bolsa de Valores de São Paulo; f) - Preço máximo das ações: não superior às respectivas cotações em Bolsa de Valores; g) – Instituição intermediadora: Fator S/A. Corretora de Valores.

Em reunião de 13 de abril de 2009, autorizou o cancelamento de 2.800.000 (dois milhões e oitocentas mil) ações preferenciais compradas e mantidas em tesouraria, sem redução do capital social, cancelamento este ratificado por Assembléia Geral Extraordinária realizada em 30 de abril de 2009.

c. Juros sobre o capital próprio

No trimestre findo em 30 de setembro 2009, não foram provisionados juros sobre o capital próprio.

Em reunião realizada em 14 de setembro de 2009, o Conselho de Administração aprovou o Pagamento de Juros sobre o Capital Próprio (“JCP”) Intermediários, a serem imputados aos dividendos mínimos obrigatórios de 2009, no valor bruto total de R\$3,0 milhões ou R\$0,02177935 por ação ordinária e/ou preferencial. Conforme determinação do Tribunal Regional Federal da 3ª. Região, tal pagamento, previsto para 28.09.2009, foi suspenso enquanto aguarda a conclusão da discussão travada no Judiciário Federal entre o Banco Sofisa e a Autoridade Fazendária com o propósito de definir quais das receitas do Banco devem, e quais não devem, ser consideradas como integrantes da base de cálculo do PIS/COFINS. O Banco Sofisa tem tomado todas as providências cabíveis objetivando a reversão da suspensão do referido JCP e tão logo permitido pelo Juízo divulgará nova data para dar continuidade ao mencionado pagamento

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

21 Receitas de operações de crédito

	Acumulado em			
	Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/09/2008	30/09/2009	30/09/2008
Capital de giro	160.147	115.762	165.335	117.082
MTM de operações de crédito objeto de hedge	11.064	9.409	11.064	9.409
Títulos descontados	25.885	20.959	25.885	20.959
Crédito direto ao consumidor	27.850	34.754	27.850	34.753
Contas garantidas	33.294	75.152	33.294	75.152
Adiantamento a depositantes	555	455	555	455
Rendas de empréstimos consignados	17.540	67.727	13.204	46.882
Cheque empresa	5.140	12.795	5.140	12.795
Cheque especial	265	756	265	756
Rendas de financiamentos	17.255	85.585	5.394	56.059
Recuperação de creds. baixados como prejuízo	15.810	3.773	10.404	3.697
Total	314.805	427.127	298.390	377.999

22 Receitas de operações de arrendamento mercantil

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/09/2008	30/09/2009	30/09/2008
Rendas de contraprestação de arrendamento	57.191	43.242	57.191	43.242
Multas e juros sobre recebimentos de contraprestações	6.724	3.263	6.724	3.263
Rendas de superveniência de depreciações	180.838	184.428	180.838	184.428
Rendas de arrendamento finance leasing	5.064	728	5.064	728
Rendas de tarifas de contratação	1.176	4.964	1.176	4.964
Lucro na alienação de bens arrendados	33.851	6.450	33.851	6.450
Total	284.844	243.075	284.844	243.075

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

23 Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/09/2008	30/09/2009	30/09/2008
Rendas de aplic. oper. compromissadas	30.472	16.531	30.472	16.889
Rendas de aplic. depósitos interfinanceiros	1.999	6.878	3.469	26.703
Resultado com títulos de renda fixa	62.969	62.788	57.554	46.454
Rendas TVM no exterior	8.884	22.945	8.884	22.945
Resultado com títulos de rendas variáveis	(819)	2.572	2.426	(2.231)
Resultado de ajuste a valor de mercado	3.778	(1.374)	3.778	(1.373)
Total	107.283	110.340	106.583	109.387

24 Despesas de operações de captação no mercado

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/09/2008	30/09/2009	30/09/2008
Resultado com títulos e valores mobiliários no exterior	-	-	-	(224)
Depósitos interfinanceiros	(21.440)	(37.573)	(28.810)	(38.502)
Depósitos a prazo	(87.580)	(211.433)	(94.382)	(212.836)
Operações compromissadas	(1.911)	(7.024)	(1.911)	(7.024)
Promissory notes	-	(2.202)	-	-
Linked notes	-	(11.272)	-	-
Outros	(11.430)	(6.503)	(3.466)	(3.337)
Total	(122.361)	(276.007)	(128.569)	(261.923)

25 Despesas de operações de arrendamento mercantil

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/09/2008	30/09/2009	30/09/2008
Depreciação de bens arrendados	(200.894)	(165.014)	(200.894)	(165.014)
Descontos concedidos	(2.020)	(514)	(2.020)	(514)
Despesas com insuficiência de depreciação	-	(7)	-	(7)
Outras despesas de arrendamento	(438)	-	(438)	-
Total	(203.352)	(165.535)	(203.352)	(165.535)

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

26 Despesas de pessoal

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/09/2008	30/09/2009	30/09/2008
Proventos	(30.629)	(32.995)	(18.369)	(21.833)
Benefícios	(6.160)	(6.328)	(3.303)	(3.670)
Encargos sociais	(11.964)	(12.877)	(7.974)	(9.309)
Previdência complementar	-	(5)	-	(5)
Treinamento	(141)	(173)	(124)	(150)
Honorários	(4.557)	(4.880)	(4.557)	(4.881)
Total	(53.451)	(57.258)	(34.327)	(39.848)

Distribuição de funcionários

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/06/2009	30/09/2009	30/06/2009
Operacional	225	217	173	115
Comercial	210	202	153	100
Financeiro	14	14	18	14
Relacionamento com investidores	1	1	2	1
Suporte e Controle	253	243	134	126
Suporte de crédito	30	26	33	26
Formalização e cobrança	22	22	24	22
Suporte de captação	9	9	10	9
Controladoria	15	15	15	15
Gestão Orçamentária e Análise de Resultados	2	-	-	-
Compliance/ controles internos / Auditoria	5	4	6	4
Recursos humanos	4	3	4	3
Jurídico	-	5	-	5
Jurídico	5	3	3	3
Ouvidoria	1	1	1	1
Administrativo	52	51	37	37
Programa de trainees	1	1	1	1
Suporte administrativo	107	103	-	-
Total geral	478	460	307	241
Relação entre funcionários de suporte versus operacionais	1,12	1,12	0,77	1,10

27 Outras despesas administrativas

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/09/2008	30/09/2009	30/09/2008
Propaganda e publicidade	(614)	(595)	(546)	(543)
Comunicações	(3.143)	(1.713)	(2.492)	(1.290)
Manutenção e conservação de bens	(965)	(651)	(892)	(603)
Aluguéis	(2.581)	(2.547)	(7.313)	(9.698)
Contribuições filantrópicas	(89)	(332)	(88)	(81)
Processamentos de dados	(6.025)	(3.177)	(5.035)	(2.106)
Promoções e relações públicas	(4.918)	(2.103)	(4.494)	(1.779)
Seguros	(1.958)	(1.866)	(1.885)	(385)
Serviços do sistema financeiro	(3.814)	(4.280)	(2.576)	(3.012)
Serviços de terceiros	(4.736)	(3.961)	(3.239)	(5.277)
Serviços especializados	(5.786)	(4.430)	(5.544)	(4.070)
Transporte	(3.444)	(2.961)	(1.885)	(1.304)
Viagens e estadias	(728)	(1.492)	(380)	(785)
Depreciação e amortização	(4.122)	(3.038)	(1.812)	(1.314)
Outras provisões	(4.330)	(4.954)	(2.679)	(2.793)
Total	(47.253)	(38.100)	(40.860)	(35.040)

28 Despesas tributárias

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/09/2008	30/09/2009	30/09/2008
Despesas Federais	(10.121)	(6.554)	(6.033)	(3.575)
Cofins	(3.460)	(2.721)	(189)	(240)
Pis	(2.210)	(2.540)	(1.567)	(2.052)
Outros	(4.451)	(1.293)	(4.277)	(1.283)
Despesas Estaduais	(364)	(1.483)	(360)	(1.472)
Despesas Municipais	(2.751)	(2.065)	(1.684)	(1.547)
Total	(13.236)	(10.102)	(8.077)	(6.594)

29 Outras receitas operacionais

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/09/2008	30/09/2009	30/09/2008
Ressarcimento de despesas	707	838	688	767
Variações monetárias ativas	774	360	376	309
Diversas	3.299	2.307	329	151
Total	4.780	3.505	1.393	1.227

30 Outras despesas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/09/2008	30/09/2009	30/09/2008
Descontos Concedidos	(15.567)	(8.777)	(8.750)	(3.708)
Despesas com comissões	(10.011)	(2.745)	(7.737)	(685)
Prejuízo na venda de bens não de uso próprio	(2.635)	(542)	(2.089)	(241)
Despesas com taxas de administração	(1.045)	(2.819)	(1.045)	(2.819)
Diversas	(3.990)	(3.832)	(3.827)	(1.476)
Despesas de serviços administrativos	-	-	(14.794)	-
Retorno agente financeiro	(30.813)	(40.070)	(22.835)	(35.138)
Total	(64.061)	(58.785)	(61.077)	(44.067)

31 Instrumentos financeiros

a. Gestão dos riscos

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

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

i) Risco de crédito

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

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

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

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

ii) Risco de Mercado

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

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

Em 30 de setembro de 2009 o VaR consolidado para as operações com risco de juros prefixados em moeda nacional é de R\$ 4.654.

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

iii) 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.

iv) Risco Operacional

É definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

Com o objetivo de atender à Resolução nº 3.380/06 do Conselho Monetário Nacional e Basileia II, foi implantada a política às atividades de gestão de risco operacional com foco principal em identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar riscos, cuja ocorrência poderá gerar perdas operacionais à Organização, sem perder de vista os riscos legais associados à execução de contratos, processos ou sentenças adversas.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

A política constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que proporcionam uma permanente adequação do gerenciamento à natureza e complexidade dos produtos, serviços, atividades, processos e sistemas.

Para esse fim, a unidade responsável pela gestão de riscos operacionais utiliza-se de mecanismos apropriados para dar suporte à monitoração, tais como: Matriz de Risco, Planos de Ação para aprimoramento de controles, Indicadores de Risco, Base de Perdas, Alocação de Capital, 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.

O Sofisa utiliza a Abordagem do Indicador Básico (BIA) e busca constantemente aprimorar seus mecanismos de gestão de risco operacional investindo em ferramentas de gestão e controle, treinamentos, integração das unidades, análise dos processos e elaboração de relatórios.

Em linha com os princípios da Resolução nº. 3.380, de 29/06/2006, do CMN, o Sofisa definiu uma política de gerenciamento do risco operacional, aprovada pelo seu Comitê de Auditoria, com a aprovação ratificada pelo seu Conselho de Administração, e aplicável às empresas e subsidiárias no Brasil e exterior.

b. Derivativos

Dentro do contexto de mercado, o Sofisa realiza operações que visam à proteção da variação de preços de seus ativos e passivos, por meio de operações com derivativos. O Sofisa não realizou operações com derivativos exóticos (target forward swap) ou qualquer outro tipo de derivativo alavancado.

Os contratos de operações de “swap” são registrados na BM&F ou na CETIP e envolvem taxas pré-fixadas, DI e variação cambial. Os contratos futuros são registrados na BM&F como instrumento e envolvem variação cambial, taxas pré-fixadas e índice BOVESPA.

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

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Sofisa Consolidado			
	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)
	30/09/2009		30/06/2009	
Contratos de Futuros:				
Compromissos de compra	1.082.647	(248)	600.888	12
DI - Depósitos Interfinanceiros	1.029.500	-	600.000	-
Índice	47.549	(249)	-	-
Dólar	5.598	1	888	12
Compromissos de venda	133.331	(43)	463.560	171
DI - Depósitos Interfinanceiros	-	-	300.000	-
Índice	-	-	4.749	(44)
Dólar	127.783	(43)	157.556	-
Ind-Fut	5.548	-	-	-
Dólar-Termo	-	-	1.255	215
Contratos de "Swap":				
Posição ativa	987.290	45.371	1.190.076	95.577
CDI	441.170	5.166	498.714	1.810
Préfixado	-	18.503	1.255	16.286
Ações	-	-	61.213	6.678
Dólar	546.120	21.702	546.894	69.520
Iene	-	-	82.000	1.283
Posição passiva	987.290	(35.103)	1.141.305	(34.042)
CDI	545.934	(18.636)	545.934	(11.026)
Préfixado	395.500	(15.737)	544.708	(15.920)
Ações	-	-	12.442	(6.531)
Dólar	34.076	-	25.571	(32)
IGPM	11.780	(730)	12.650	(533)
Contratos de opções:				
Compromissos de venda	-	-	7.998	(805)
Dolar	-	-	7.998	(805)
Compromissos de compra	-	-	7.998	1.590
Dolar	-	-	7.998	1.590

Os contratos de "swap" possuem os seguintes vencimentos:

	30/09/2009	30/06/2009
Até 30 dias	19.927	167.815
De 31 a 60 dias	19.567	22.622
De 61 a 90 dias	19.284	20.743
De 91 a 180 dias	54.390	60.144
De 181 a 360 dias	92.366	105.178
Acima de 360 dias	781.756	813.574
Total	987.290	1.190.076

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Banco Sofisa			
	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)
	30/09/2009		30/06/2009	
Contratos de Futuros:				
Compromissos de compra	1.029.500	-	600.000	-
DI - Depósitos Interfinanceiros	1.029.500	-	600.000	-
Compromissos de venda	129.711	-	458.811	215
DI - Depósitos Interfinanceiros	-	-	300.000	-
Dólar	124.163	-	157.556	-
Ind-Fut	5.548	-	-	-
Dólar - Termo	-	-	1.255	215
Contratos de "Swap":				
Posição ativa	987.290	26.868	1.128.863	72.613
CDI	441.170	5.166	498.714	1.810
Préfixado	-	-	1.255	-
Dólar	546.120	21.702	546.894	69.520
Iene	-	-	82.000	1.283
Posição passiva	987.290	(35.103)	1.128.863	(27.479)
CDI	545.934	(18.636)	545.934	(11.026)
Préfixado	395.500	(15.737)	544.708	(15.920)
Dólar	34.076	-	25.571	-
IGPM	11.780	(730)	12.650	(533)

Os contratos de "swap" possuem os seguintes vencimentos:

	30/09/2009	30/06/2009
Até 30 dias	19.927	107.968
De 31 a 60 dias	19.567	22.622
De 61 a 90 dias	19.284	20.743
De 91 a 180 dias	54.390	58.778
De 181 a 360 dias	92.366	105.178
Acima de 360 dias	781.756	813.574
Total	987.290	1.128.863

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

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/09/2008	30/09/2009	30/09/2008
Swap	(223.081)	48.452	(223.081)	48.324
Futuro - DI	(13.004)	(15.692)	(13.004)	(15.692)
Futuro - DDI	11.060	1.068	-	1.068
Futuro - Índice	(346)	260	(346)	260
Lucro Day Trade	734	-	734	-
Futuro - Dolar	49.163	(20.910)	49.163	(14.865)
Termo	674	2.052	674	-
Opções - Ações	-	1.282	-	1.282
Derivativos de Crédito	18.503	-	-	-
Opções - Ativos Financeiros	(130)	9.596	-	113
Total	(156.427)	26.108	(185.860)	20.490

b. Derivativos de crédito (Credit Default Swap – CDS)

Representa, de forma geral, um contrato bilateral no qual a contraparte vendedora garante ao Banco a proteção contra um risco de crédito de determinados ativos financeiros.

No caso de um evento de crédito (“default”), O Banco (contraparte compradora da proteção) receberá uma remuneração baseada em taxa de proteção cujo objetivo é compensar a perda de valor dos ativos financeiros.

A remuneração baseada em taxa de proteção atrelada ao evento de crédito será paga em até 48 horas após término da vigência da operação.

	Valor de risco de crédito		Efeito no cálculo do Patrimônio Líquido Exigido	
	30 de setembro de 2009	30 de junho de 2009	30 de setembro de 2009	30 de junho de 2009
Transferido				
Swaps de créditos cujos ativos subjacentes são:				
· Operações de crédito – Operações de crédito ao consumidor adquiridas sem coobrigação	18.503	16.071	122	106
Total	18.503	16.071	122	106

O Sofisa realiza operações envolvendo derivativos de crédito com o objetivo exclusivo de minimizar sua exposição ao risco de crédito de seus ativos.

c. Valor de mercado e exposição cambial de ativos e passivos consolidados

Em 30 de setembro de 2009, os valores contábeis relativos aos instrumentos financeiros constantes ou não do balanço patrimonial, quando comparados com valores que se poderia obter na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência desse, com o valor presente líquido dos fluxos de caixa futuros ajustados com base na taxa de juros vigente no mercado, são os seguintes:

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

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

Operação	Valor na curva (mil R\$)	Mark-to-market (mil R\$)	Taxa média (% a.m.)	Duration (dias corridos)	Valor em ambiente de stress (mil R\$)	Var 99% - 1 dia (mil R\$)
Ativos						
Créditos adquiridos	203.276	218.333	1,31	454	213.884	408
Títis e cheqs descontados	100.119	101.657	2,07	35	101.566	5
Capital de giro	163.628	180.454	1,18	400	177.262	285
T.V.M.	78.888	79.409	0,77	133	79.046	29
Financeira	667.973	800.509	1,89	569	779.726	1.857
Leasing	576.144	641.357	1,45	570	624.638	1.505
Conta Garantida	16.734	16.709	0,58	48	16.689	1
Mercado Futuro	841.148	841.148	1,00	678	813.953	2.439
Total Ativos	2.647.912	2.879.577	1,39		2.806.763	6.529
Passivos						
Swap	437.572	445.430	0,96	427	436.968	788
CDB/CDI	168.851	175.350	0,89	579	170.905	378
Cessões CFI	119.571	132.531	1,48	497	129.558	272
Cessões Leasing	202.135	222.940	1,49	468	218.254	437
Total Passivos	928.129	976.252	0,94		955.686	1.875
Saldo (NET)	1.719.783	1.903.325		-	1.851.078	4.654

Curva de juros utilizada para cálculo do valor marcado a mercado

Taxa (% a.a.)	padrão(252)	30	62	90	152	180	271	362	720	1.080	2.161	2.287	3.600	5.580
		8,64	8,36	8,37	8,40	8,52	8,90	9,43	11,06	11,66	12,33	12,35	12,49	12,53

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

Taxa (% a.a.)	padrão(252)	30	62	90	150	181	272	360	720	1.080	2.162	2.880	3.600	5.580
		9,64	9,36	9,37	9,40	9,52	10,65	11,18	12,81	13,66	14,33	14,35	14,49	14,53

Operações com risco de taxa de juros em moeda americana

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Operação	Valor na curva (mil R\$)	Mark-to-market (mil R\$)	Taxa média (% a.a.)	Duration (dias corridos)	Valor em ambiente de stress (mil R\$)
Ativos					
Swap Dólar	557.716	557.716	5	739	537.837
Disponibilidades (1)	15.160	15.160	0	1	15.159
Resolução 63	871	871	12	201	862
T.V.M. (2)	131.984	131.984	10	3.628	119.865
Outros (3)	319	319	2	1	319
Finimp/LC (4)	55.713	56.733	4	150	55.261
Bndes	467	467	10	1.050	447
Títulos Renda Variável - ADR	12.539	12.539	0	1	12.538
Financiamento de Títulos	38.120	38.120	9	587	37.070
ACC/ACE	24.329	25.005	8	166	24.115
Total Ativos	837.218	838.915			803.474
Passivos					
Futuros BMF	117.495	117.495	-	34	117.273
Repasses Exterior	336.029	336.029	3	545	329.256
Câmbio	1.440	1.440	4	133	1.439
Eurobond	228.313	228.313	7	636	237.478
Emissão de Títulos PN - SIL	43.162	43.162	4	134	43.147
Emissão de Linked Notes - BONDS	5.013	5.013	0	282	4.852
Emissão de Linked Notes - ADR	12.521	12.521	0	1	12.520
Obrigações empréstimos no exterior	17.525	17.525	3	98	17.466
Outras Obrigações (5)	15.510	15.510	2	28	14.354
Swap	30.493	30.493	7	645	31.682
Bndes	466	466	5	1.050	465
Títulos Financiados	29.730	29.730	1	281	30.024
Outros Derivativos (6)	1.556	1.556	0	0	1.556
Total Passivos	839.253	839.253			841.513
Total	(2.035)	(338)			(38.039)

Taxa (% a.a.)	30	62	90	120	180	271	362	720	1.080
	2,80	2,29	2,16	2,14	2,10	2,19	2,41	2,98	3,47
Curva de juros utilizada para cálculo do valor de mercado em ambiente de stress	30	62	90	120	180	271	362	720	1.080
Taxa (% a.a.)	4,80	4,29	4,16	4,14	4,10	4,19	4,41	4,98	5,47

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

Os valores de mercado nas posições com risco em taxas de juros prefixadas internas e em moeda americana foram calculados utilizando-se dados dos swaps BM&F do dia 30 de setembro de 2009.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

d. *Balanco patrimonial consolidado por moeda e exposição cambial*

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2009			30/06/2009		
	Balanco	Moeda		Balanco	Moeda	
	Nacional	Estrangeira ⁽¹⁾⁽²⁾		Nacional	Estrangeira ⁽¹⁾⁽²⁾	
ATIVO						
Disponibilidades	10.980	1.010	9.970	8.927	385	8.542
Aplicações interfinanceiras de liquidez	442.167	436.979	5.188	555.145	548.093	7.052
Aplicações no mercado aberto	399.999	399.999	-	499.997	499.997	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	36.980	36.980	-	48.096	48.096	-
Aplicações em moedas estrangeiras	5.188	-	5.188	7.052	-	7.052
T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	603.389	458.546	144.843	678.467	463.383	215.084
Relações interfinanceiras e interdependências	21.086	21.086	-	8.927	8.927	-
Operações de crédito e arrendamento mercantil	2.774.029	2.716.978	57.051	2.646.332	2.595.192	51.140
Outros ativos	500.514	438.065	62.449	505.798	431.125	74.673
Carteira de câmbio	37.362	13.033	24.329	43.883	9.151	34.732
Outros	463.152	425.032	38.120	461.915	421.974	39.941
Permanente	68.612	68.612	-	69.448	69.448	-
Investimentos	4.550	4.550	-	5.958	5.958	-
Imobilizado de uso	56.056	56.056	-	55.661	55.661	-
Diferido	5.661	5.661	-	6.010	6.010	-
Intangível	2.345	2.345	-	1.819	1.819	-
Total ativo	4.420.777	4.141.276	279.501	4.473.044	4.116.553	356.491
PASSIVO						
Depósitos	1.695.037	1.695.037	-	1.484.336	1.484.336	-
Depósitos à vista	78.490	78.490	-	49.658	49.658	-
Depósitos interfinanceiros	125.891	125.891	-	181.910	181.910	-
Depósitos a prazo	1.489.474	1.489.474	-	1.252.699	1.252.699	-
Depósitos para investimento	1.182	1.182	-	69	69	-
Captações no mercado aberto	48.286	47.130	1.156	35.195	34.101	1.094
Recursos de acéites cambiais	40.398	40.398	-	54.184	54.184	-
Relações interfinanceiras e interdependências	2.302	862	1.440	8.491	1.830	6.661
Obrigações por empréstimos e repasses	730.116	87.086	643.030	894.720	4.672	890.048
Instrumento financeiros e derivativos	35.394	35.394	-	34.042	27.508	6.534
Outras obrigações	1.025.151	979.511	45.640	1.110.510	1.091.368	19.142
Carteira de câmbio	24.167	9.813	14.354	25.363	18.703	6.660
Outras	1.000.984	969.698	31.286	1.085.147	1.072.665	12.482
Resultado de exercicios futuros	1.622	1.622	-	514	514	-
Participações minoritárias	-	-	-	8	8	-
Patrimônio líquido	842.471	842.471	-	851.044	851.044	-
Capital social e reservas	842.471	842.471	-	851.044	851.044	-
Total passivo	4.420.777	3.729.511	691.266	4.473.044	3.549.565	923.479
Posição líquida de ativos e passivos			411.765			566.988
Derivativos - posição líquida			(409.728)			(551.242)
Posição cambial líquida			2.037			15.746

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

(2) Valores calculados com base na PTAX de compra de 30/09/2009 e 30/06/2009

Demonstrativo de análise de sensibilidade

Quadro demonstrativo de análise de sensibilidade
Data-base: 30/09/2009
(valores em R\$ mil. Exceção: porcentagem sobre o PL)

Fatores de Risco	Exposição	Cenários		
		1	2	3
<i>Prefixado</i>	<i>taxas de juros prefixadas em reais</i>	4.027	(9.979)	(19.835)
<i>Cupom Cambial</i>	<i>taxas dos cupons de moedas estrangeiras</i>	8.504	(18.399)	(33.645)
<i>Moeda Estrangeira</i>	<i>taxa de câmbio</i>	(34)	(127)	(220)
<i>Renda Variável</i>	<i>preço de ações</i>	(2.633)	(5.924)	(10.038)
Total (sem correlação)		9.864	(34.430)	(63.738)
Porcentagem sobre o PL		1,16%	(0,04)	(0,08)

02068-0	BANCO SOFISA S.A.	60.889.128/0001-80
---------	-------------------	--------------------

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

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

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

Cenário 1: também denominado cenário provável, toma por base os dados de mercado no dia 30/09/2009, valendo frisar que, por conservadorismo, foi embutida uma defasagem de 10% sobre os preços de mercado.

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

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

Deve-se salientar que os resultados de cada cenário da análise refletem uma posição estática da carteira para o dia 30/09/2009.

32 Acordo da Basiléia

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

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

$$\text{PRE} = \text{Pepr} + \text{Pcam} + \text{Pjur} + \text{Pcom} + \text{Pacs} + \text{Popr}$$

Em 30 de setembro de 2009, o total das parcelas de risco de mercado, risco de crédito e risco operacional, em relação ao Patrimônio de Referência, apresentaram um índice de 19,39 (20,69 em 30 de junho de 2009) de acordo com a metodologia divulgada pelo BACEN.

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

			(R\$ mil)
Basiléia II - Setembro/09			
Conglomerado Econômico-Financeiro			
	Saldo Base	Exposição	Basiléia II
Risco de Crédito - Pepr			405.175
Operações Crédito - Empresas	1.664.985	1.664.985	183.148
Operações Crédito - Varejo	1.126.176	844.632	92.910
Crédito Tributário	154.501	370.263	40.729
Demais	1.611.588	803.529	88.388
Risco Exposição Cambial - Pcam			4.265
Risco Taxa de Juros (pré) - Pjur1			28.965
Risco Taxa de Juros (cambial) - Pjur2			677
Risco Taxa de Juros (índices de inflação) - Pjur3			8.294
Risco Commodities - Pcom			597
Risco Ações - Pacs			1.851
Risco Operacional - Popr			25.459
(2) PRE			475.283
(1) PR			837.848
<i>Nível I</i>			<i>836.422</i>
<i>Nível II</i>			<i>1.426</i>
Basiléia II *			19,39
(3) Parcela Rban			42.357
Margem/(Insuficiência)⁽¹⁻²⁻³⁾			320.208

* $Basiléia = PR * 100 / [PRE/F]$

$F = 0,11$

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

33 Demonstrações do valor adicionado

Apuração do valor adicionado:

	Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2009	30/09/2008	30/09/2009	30/09/2008
Apuração do valor adicionado:				
Resultado bruto da intermediação financeira	83.780	80.711	73.685	70.736
Receitas de prestação de serviços	9.798	11.578	1.904	2.457
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(35.325)	(14.374)	(30.304)	(6.962)
Materiais, energia e outros	(1.421)	(1.116)	(1.120)	(727)
Serviços de terceiros	(2.209)	(2.385)	(1.491)	(1.690)
Outras receitas/(despesas) operacionais	(38.200)	(28.369)	(26.855)	(16.300)
Resultado não operacional	(2.087)	1.667	(2.497)	32
Valor adicionado	14.336	47.712	13.322	47.546
Resultado de participação em controladas	(3.618)	1.900	(7.337)	(6.163)
Valor adicionado a distribuir	10.718	49.612	5.985	41.383
Distribuição do valor adicionado:				
Remuneração do trabalho	18.699	27.084	11.853	16.133
Salários e ordenados	10.984	13.995	6.923	7.254
Benefícios, encargos sociais e treinamento	5.937	9.217	3.599	5.824
Participações nos lucros	1.778	3.872	1.331	3.055
Remuneração de governos	1.971	235	1.871	3.487
Despesas tributárias (exceto IR e CSLL)	(16.527)	3.961	(13.731)	1.874
Imposto de renda e contribuição social	18.498	(3.726)	15.602	1.613
Remuneração de capitais de terceiros	786	1.097	2.999	567
Aluguéis	786	1.097	2.999	567
Remuneração dos acionistas	(10.738)	21.196	(10.738)	21.196
Dividendos/juros sobre capital próprio	-	14.000	-	14.000
Lucro líquido do período	(10.738)	7.196	(10.738)	7.196
Valor distribuído	10.718	49.612	5.985	41.383

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

Para permitir melhor análise da situação econômico-financeira do grupo Sofisa, apresentamos a seguir informações contábeis sobre as controladas do Banco Sofisa S.A. em 30 de setembro de 2009.

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

a. Balanço das controladas em 30 de setembro de 2009

	Sofisa Serviços Gerais de Adm. Ltda	Sofisa Corretora Seguros Ltda	Sofisa S/A C.FI	Sofisa Investment Ltd	Sata Soc.de Ass. Tec. Adm.S/A
Ativo					
Circulante e realizável a longo prazo	57.193	1.571	195.580	98.115	276.219
Disponibilidades	2.032	598	643	4.243	7.062
Aplicações financeiras	52.937	757	29.103	70.113	242.684
Outros créditos	2.224	216	165.834	23.759	26.473
Permanente	169	-	280	-	54.865
Total do ativo	57.362	1.571	195.860	98.115	331.084
Passivo					
Circulante e exigível a longo prazo	3.804	214	118.087	63.381	15.740
Outras obrigações	3.804	214	118.087	63.381	15.740
PL - Capital social e reservas	53.558	1.357	77.773	34.734	315.344
Total do passivo	57.362	1.571	195.860	98.115	331.084
Resultado do acumulado do período					
Receitas da intermediação financeira	3.884	56	44.099	9.894	20.936
Despesas da intermediação financeira	-	-	(49.511)	(7.999)	-
Outras receitas/(despesas) operacionais	2.133	585	(15.475)	1.340	3.019
Resultado Operacional	6.017	641	(20.887)	3.235	23.955
Resultado não operacional	(80)	-	(759)	-	1.963
Imposto de renda e contribuição social	(1.970)	(200)	6.038	-	(7.866)
Resultado do período	3.967	441	(15.608)	3.235	18.052

02068-0	BANCO SOFISA S.A.	60.889.128/0001-80
---------	-------------------	--------------------

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

b. Partes relacionadas

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

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	<u>30/09/2009</u>	<u>30/06/2009</u>
Ativos/receitas		
Disponibilidades	9.740	11.874
Certificado de depósitos interfinanceiros	117.757	99.348
Titulos e valores mobiliarios	256.441	283.542
Outros créditos	14.794	14.794
Rendas de contratos de câmbio	11	-
Rendas de aplicação em depósitos interfinanceiros	808	1.032
Rendas de títulos de renda fixa	1.833	2.612
Realocação de serviços administrativos	-	14.794
Outras receitas	800	800
Passivos/despesas		
Depósitos a vista	9.740	11.874
Depósitos interfinanceiros	117.757	99.348
Depósitos a prazo	256.441	283.542
Outras obrigações	14.794	14.794
Despesas de depósitos interfinanceiros	(808)	(1.032)
Despesas de depósitos a prazo	(1.833)	(2.612)
Despesas de contratos de câmbio	(11)	-
Despesas de serviços administrativos	-	(14.794)
Despesas alugueis	(800)	(800)

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

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Taxa de juros, vencimento e garantias de transações em controladas

Instrução CVM Nº 247/96 Artigo 20 Incisos I

Empresas Controladas	Dados das empresas controladas em 30/09/2009			Percentual de participação no capital votante e total
	CNPJ	Quantidade de quotas/ações	Espécie	
Sofisa Serviços Gerais de Administração Ltda	06.990.721/0001-72	315.179.965	-	99,99%
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	03.581.115/0001-05	209.999	-	99,99%
Sofisa S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	08.257.293/0001-07	7.500.000	ON	100%
Sata Sociedade e Assessoria Técnica e Administrativa S/A	43.347.301/0001-07	315.734.177	ON	100%

Instrução CVM Nº 247/96 Artigo 20 Incisos III

Saldo em 30/09/2009	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais
				fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	14	S/ Vencimento	0%	Não há
Titulos e Valores Mobiliários (CDB)	26	03/11/2009	100% CDI	Não há
Titulos e Valores Mobiliários (CDB)	943	04/11/2009	100% CDI	Não há
Titulos e Valores Mobiliários (CDB)	106	14/03/2011	104% CDI	Não há
Titulos e Valores Mobiliários (CDB)	50.083	12/07/2011	104% CDI	Não há

Saldo em 30/09/2009	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais
				fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	598	S/ Vencimento	0%	Não há
Titulos e Valores Mobiliários (CDB)	757	02/09/2011	104% CDI	Não há

Saldo em 30/09/2009	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais
				fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	643	S/ Vencimento	0%	Não há
Aplicação em depósitos interfinanceiros	10.600	01/10/2009	8,59% aa	Não há

Saldo em 30/09/2009	Valor	Prazo	Taxa	Garantias, avais
				fianças hipotecas
Disponibilidades (Conta Corrente)	1.910	S/ Vencimento	0%	Não há
Titulos e Valores Mobiliários (CDB)	1.754	20/07/2010	104% CDI	Não há
Titulos e Valores Mobiliários (CDB)	200.994	26/07/2011	104% CDI	Não há

35 Outras informações

- As responsabilidades por avais, fianças e outros totalizam R\$ 23.112 (R\$ 43.697 em 30 de junho de 2009).
- O Banco e suas controladas possuem contratos de seguros vigentes, em montante julgado suficiente para cobertura de sinistros sobre o imobilizado e responsabilidade civil (não auditada).
- O Banco Sofisa S.A. possui sua 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 Avenida do Contorno, 6.165 - no Rio de Janeiro/RJ, na Avenida Rio Branco, 134-A. - em Curitiba/PR., na Rua

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Benjamin Lins, 935 - em Salvador/BA, Rua das Alfazemas, 761 - em Goiânia/GO, Rua 09 nº 558 e Porto Alegre/RS, na Avenida Carlos Gomes, 141 - em Uberaba/ MG na Praça Rui Barbosa, 300 - em Londrina/ PR na Av. Higienópolis, 32 - em Joinville/ SC - na Rua Alexandre Dohler, 129 - em Fortaleza/ CE na Av. Santos Dumont, 2626 - em Recife/ PE na Rua Antonio Lumack do Monte, 128 - em Riberão Preto/ SP na Av. Presidente Getulio Vargas, 2001 - em São José dos Campos/SP na Av. Dr. João Guilhermino, 429 - em Alphaville/SP na Alameda Rio Negro. 585 - Belém/PA na Av. Governador José Malcher, 168 - em Manaus/AM na Av. Djalma Batista , 34 .

- d. O Banco Sofisa S.A. possui rating **AA** - da empresa Austin Rating, **AA** da LF Rating e rating **A+(BRA)** da Fitch Ratings. Em abril de 2008 o Sofisa obteve um rating **Aa2.Br(Nac)** e **Ba1(Eurobonds)** da Moody's Investor Service.
- e. As operações com controladores existentes em 30 de setembro de 2009 se resumem a depósitos no montante de R\$ 887.
- f. **Abertura de agência em Grand Cayman, ilhas Cayman**, devidamente autorizada pelo Banco Central do Brasil e pela Autoridade Monetária de Cayman Islands em setembro de 2008.

g. Remuneração da Administração

A remuneração máxima aprovada em Assembléia par a o ano de 2009 é de R\$12.000 (R\$18.000 em 2008), tendo sido remetido aos administradores até 30 de Setembro de 2009 o montante de R\$6.720 (R\$12.012 em 2008) distribuído da seguinte forma:

	<u>30/09/2009</u>	<u>30/09/2008</u>
Proventos	4.906	4.532
Gratificações	38	5.840
Encargos Sociais	1.776	1.640
Total	6.720	12.012

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

i) Benefícios Pós-emprego

O Banco Sofisa não possui benefícios pós-emprego.

ii) Remuneração baseada em ações

O Banco Sofisa estabeleceu em 2007 um programa de Incentivo de Longo Prazo baseada em ações para os administradores, conforme AGE realizada em 20 de julho de 2007.

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

02068-0 BANCO SOFISA S.A. 60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

- quaisquer pessoas físicas ou jurídicas que controlem a instituição ou qualquer entidade sob controle comum com a instituição, ou qualquer Diretor, Conselheiro, membro do Conselho Fiscal ou qualquer de tais entidades ou membros da família imediata de tais pessoas físicas;

- qualquer entidade controlada pela instituição; ou

- qualquer entidade da qual a instituição detenha, direta ou indiretamente, 10% ou mais do Capital Social ou que detenha, direta ou indiretamente, mais de 10% do Capital Social da instituição.

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

iv) Participação acionária

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

Administradores	30/09/2009					
	Ações Ordinárias	Ações Ordinárias (%)	Ações Preferenciais	Ações Preferenciais (%)	Total de Ações	Total de Ações (%)
Controlador	89.019,744	91,641%	12.675,960	31,218%	101.695,704	73,829%
Conselho de Administração	1,800	0,002%	716,700	1,765%	718,500	0,522%
Diretoria	-	0,000%	40,664	0,100%	40,664	0,030%
Total	89.021,544	91,642%	13.433,324	33,083%	102.454,868	74,380%

"Quantidades expressas em milhares de ações"

Administradores	30/06/2009					
	Ações Ordinárias	Ações Ordinárias (%)	Ações Preferenciais	Ações Preferenciais (%)	Total de Ações	Total de Ações (%)
Controlador	89.019,744	91,641%	12.675,960	31,218%	101.695,704	73,829%
Conselho de Administração	1,350	0,001%	838,500	2,065%	839,850	0,610%
Diretoria	-	0,000%	38,564	0,095%	38,564	0,028%
Total	89.021,094	91,642%	13.553,024	33,378%	102.574,118	74,467%

"Quantidades expressas em milhares de ações"

Destaques Operacionais - 3T09

Carteira de Crédito Total

A evolução dos indicadores macroeconômicos no 3T09 possibilitou ao Banco o início efetivo da retomada gradual de sua carteira de crédito, porém sem abdicar da filosofia de crédito conservadora que sempre norteou suas atividades. A carteira de operações de crédito totalizou R\$2,9 bilhões no encerramento do 3T09, aumento de 5,4% em relação aos R\$2,7 bilhões registrados no 2T09, e redução de 15,8% em relação ao pico de carteira observado antes da deflagração da crise mundial quando a carteira atingiu R\$3,4 bilhões. O crescimento de 8,7% no 3T09 ocorreu no segmento de Empresas. Assim, o Banco está em linha com seu propósito de retornar gradativamente ao patamar pré-crise de 4x de alavancagem até o final de 2010 (3,4 x no 3T09 contra 3,2 x no 2T09).

O Banco Sofisa opera no segmento Empresas com um alto nível de garantias, pulverização de operações (limite de risco máximo por cliente de R\$30,0 milhões ou 3,5% do Patrimônio Líquido) e diversificação por setor de atividade, conforme pode ser observado nos quadros e gráficos abaixo. No 3T09 o Banco possuía 98,0% de suas operações de crédito cobertas por garantias.

Na distribuição da carteira por segmento no 3T09, a exemplo dos períodos anteriores, nenhum setor onde o Banco atua possui participação superior a 9,5%. Já na exposição ao risco, no 3T09 o maior devedor do Banco representou 1% da carteira total (3,5% do Patrimônio Líquido) e o risco médio por cliente manteve-se em R\$900,0 mil a exemplo dos períodos anteriores.

Inadimplência e Provisões para Perdas Totais

A provisão para créditos de liquidação duvidosa do Banco Sofisa alcançou R\$110,0 milhões no 3T09 (R\$87,2 milhões no 2T09), correspondendo a 3,8% do saldo total das operações de crédito (3,2% no 2T09). Deste total, 41,0% (R\$45,1 milhões) estava relacionado às operações de empresas (R\$29,2 milhões no 2T09), 35,7% (R\$39,3 milhões) às operações de varejo de originações próprias (R\$34,2 milhões no 2T09) e 23,3% (R\$25,6 milhões) referentes a acordo operacional com instituição financeira (R\$23,7 milhões no 2T09). Do total de operações de crédito no 3T09, R\$2.743,7 milhões (94,6% do total no 3T09 versus 94,7% no 2T09), estavam classificados nos ratings de "AA" a "C" e R\$157,4 milhões (5,4% do total no 3T09 versus 5,3% no 2T09), classificadas de "D" a "H". As provisões genéricas no 3T09 apresentaram aumento de 9,3% (R\$2,1 milhões) em relação ao 2T09, versus aumento de 1,6% no 2T09 em relação ao 1T09. As provisões referentes aos créditos classificados entre os ratings "D" a "H", tiveram aumento de 31,9% (R\$20,7 milhões) no 3T09 em relação ao 2T09 (incremento de 38,3% no 2T09 comparado ao 1T09).

Operações de Crédito - Empresas

O crédito a Empresas atingiu R\$1,7 bilhão, representando 59,9% do total da carteira de crédito no 3T09 (58,1% no 2T09), com redução de 23,1% em relação ao pico de carteira atingido no 3T08 de R\$2,3 bilhões e aumento de 8,7% comparado ao R\$1,6 bilhão do trimestre anterior. Importante ressaltar que com esse crescimento o Banco atingiu alavancagem de 3,4 x de operações de crédito totais sobre o Patrimônio Líquido (3,2 x no 2T09), em linha com a meta de 4x de alavancagem até o final de 2010.

Inadimplência e Provisões para Perdas - Empresas

No 3T09 o saldo de provisão para créditos de liquidação duvidosa para Empresas alcançou R\$45,1 milhões (R\$29,2 milhões no 2T09), correspondendo a 2,6% da carteira total desse segmento (1,8% no 2T09). Os atrasos acima de 90 dias eram de 0,4% em setembro de 2009 contra 0,3% em junho de 2009, o que mostra a manutenção da qualidade da carteira.

A exemplo do trimestre anterior, o Banco manteve seu empenho na recuperação de créditos registrando montante de R\$7,8 milhões no 3T09. Cabe ressaltar que essa ação contínua na mitigação de perdas tem impacto gradual e direto no resultado e poderão assumir parcelas ainda mais significativas nos próximos meses com maior concentração ao longo de 2010.

Operações de Crédito - Varejo

O crédito ao Varejo encerrou o 3T09 com R\$1,16 bilhão, 40,1% da carteira total versus 41,9% no 2T09, aumento de 0,8% em relação ao 2T09 e redução de 1,9% comparada ao 3T08. Essa estabilidade se justifica pelo vencimento mensal de parcelas de R\$40,0 a R\$50,0 milhões/mês aliada a decisão da Administração em originar um volume de R\$50,0 a R\$60,0 milhões/mês.

A Linha de Negócios de Varejo faz parte da estratégia do Sofisa de resgatar a sua larga experiência em financiamentos ao consumo. Atualmente o Banco opera nos mercados de financiamentos de veículos e crédito consignado público. A atuação no Varejo dilui riscos e custos, com maior rentabilidade, baseada na vendas de serviços e produtos agregados.

O atual cenário oferece oportunidades de negócios rentáveis baseadas no foco e na especialização, o que transforma o serviço e o atendimento em fatores determinantes para o sucesso neste segmento. Com um processo qualificado de originação, através de equipe comercial própria e atuação nacional via utilização dos Canais: Segmento Empresas, Filiais, Parceiros Comerciais (Revendedores de Veículos, Varejistas e Empregadores) e Rede Matriz, o Sofisa consolidou seu volume de operações.

A característica de alta concentração, gerada pelas recentes aquisições e incorporações no sistema bancário, colocaram as maiores instituições em complexos processos de transição, aumentando as oportunidades para uma instituição. No mercado de veículos, os quatro maiores financiadores possuem aproximadamente 80% de participação de mercado, com atuação em todos os perfis de revendas, com destaque para o mercado primário de veículos zero km, em função de parcerias com grandes montadoras. As demais instituições operam em nichos específicos, como os bancos estrangeiros e independentes vinculados às montadoras que atuam no mercado de Concessionárias e os bancos de menor porte que atuam preponderantemente em Lojistas que vendem veículos acima de 10 anos de uso. O Sofisa atua em todo os perfis de revendas, com equipe própria, mas não tem como estratégia atender os extremos, ou seja, as grandes redes de concessionárias e as lojas especializadas em vendas de veículos muito velhos.

No Consignado, o Banco opera diretamente através da Rede Matriz, no estado de Pernambuco, e por intermédio de parceria com promotoras de vendas selecionadas.

Estas características únicas, o cenário apresentado de concentração bancária, o reposicionamento dos bancos de menor porte e a democratização das informações de crédito com o Cadastro Positivo potencializam as oportunidades de desenvolvimento da Linha de Negócio do Varejo.

Inadimplência e Provisões para Perdas - Varejo

O saldo total de provisões do Varejo no 3T09 foi de R\$64,8 milhões. Deste total, R\$39,2 milhões se referem a originação própria, correspondendo a 3,4% da carteira total desse segmento no 3T09 (3,0% no 2T09), e o montante remanescente de R\$25,6 milhões, equivalente a 2,2% da carteira total de Varejo (2,1% no 2T09),

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

07.01 - COMENTÁRIO DO DESEMPENHO DA COMPANHIA NO TRIMESTRE

decorre de acordo operacional com instituição financeira para aquisição de créditos de financiamentos de veículos. O crescimento das provisões, tanto da origem própria como do acordo operacional, refletem a maturação dessas carteiras associadas aos impactos da crise econômica.

Deve-se ressaltar que esse acordo operacional de aquisição de créditos de financiamentos de veículos, prevê por ocasião de seu encerramento, a restituição mínima do valor total desembolsado pelo Banco (originação total de R\$136,6 milhões) corrigido por 110% do CDI, caso o resultado da conta gráfica apurada não seja favorável ao Sofisa. Adicionalmente, as aquisições relativas a esse acordo operacional foram realizadas estritamente no período de março de 2008 a janeiro de 2009 e estão registradas na carteira de Varejo, embora tenham características distintas daquelas definidas pela estratégia de origem própria do Sofisa.

Em consonância com as ações contínuas de mitigação de riscos realizadas no segmento de Empresas, no 3T09 o Banco também empreendeu esforços que resultaram em recuperação de créditos da ordem de R\$4,5 milhões no segmento de Varejo.

Volumes Operados - Originação Própria

O encerramento da crise de liquidez e disponibilidade de recursos de longo prazo, a exemplo dos Depósitos com Garantias Especiais (DPGE) instituídos a partir de março de 2009, propiciou ao Banco os recursos necessários para a retomada de um volume de origem média no segmento de Varejo da ordem de R\$50,0 a 60,0 milhões/mês. Deve-se ressaltar que com esse nível de origem, a carteira total deste segmento permanece praticamente estável considerando o vencimento mensal de parcelas de R\$40,0 a R\$50,0 milhões/mês.

Originação Própria de Financiamento de Veículos

Os principais produtos de varejo, leasing e CDC veículos, representando 73,6% da carteira, encerraram o 3T09 com R\$855,8 milhões, aumento de 1,1% em relação aos R\$846,4 milhões registrados no 3T08 e praticamente estável em relação aos R\$860,4 milhões do 2T09 (-0,5%).

Crédito Consignado

Representou 26,4% da carteira de varejo, incluindo crédito ao consumidor, atingindo R\$306,5 milhões no 3T09, retração de 9,6% em relação aos R\$338,9 milhões no 3T08 e incremento de 4,9% comparada aos R\$292,9 milhões no 2T09.

Captação

A captação total de R\$3,1 bilhões no 3T09, apresentou redução de 3,4% em relação ao 2T09, resultado do impacto da apreciação do Real nas operações cotadas em dólar constantes da rubrica "Obrigações por Empréstimos e Repasses no Exterior" e da liquidação gradual das operações de crédito, basicamente do segmento de Varejo, constantes da rubrica "Cessão de Crédito" registradas através da Resolução BACEN n. 3533. Já a redução de 22,3% no 3T09 em relação ao 3T08 se justifica pelo alto volume de resgates de depósitos à prazo em função da crise mundial de 2008.

O Banco registrou no 3T09 saldo de R\$295,3 milhões de operações de Depósitos com Garantias Especiais (DPGE), com prazo médio de 852 dias, crescimento de 43,9% comparado ao 2T09. A emissão de DPGE representa 9,5% do seu total de captação, podendo o Banco emitir mais R\$2,3 bilhões para atingir seu limite

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

07.01 - COMENTÁRIO DO DESEMPENHO DA COMPANHIA NO TRIMESTRE

de R\$2,6 bilhões. Essa operação possibilita o alongamento dos prazos de captação e a manutenção da política de casamento de ativos e passivos.

Depósitos

O volume de depósitos totais encerrou o 3T09 com R\$1,7 bilhão, redução de 31,5% comparada aos R\$2,5 bilhões observados no 3T08, e aumento de 12,8% em relação aos R\$1,5 bilhão do 2T09.

Abertura dos depósitos:

- **Depósitos a prazo (Incluindo Letras de Crédito do Agronegócio):** totalizou R\$1,2 bilhão no 3T09, representando 71,1% dos depósitos totais (79,6% no 3T08 e 71,6% no 2T09), retração de 38,8%, em relação aos R\$2,0 bilhões do 3T08, e incremento de 12,1% comparado aos R\$1,1 bilhão do 2T09.
- **Depósitos interfinanceiros:** totalizaram R\$125,9 milhões, representando 7,3% dos depósitos totais (16,9% no 3T08 e 11,8% no 2T09), com redução de 70,7% em relação aos R\$429,1 milhões do 3T08 e de 30,8% comparado aos R\$181,9 milhões do 2T09. O Banco optou por não renovar esses depósitos em seus vencimentos, todavia mantém abertas as linhas de crédito junto a seus parceiros e as utilizará a medida que o crescimento da carteira de crédito aconteça.
- **Depósitos à vista:** responsáveis por 4,6% dos depósitos totais (3,4% no 3T08 e 3,2% no 2T09), encerraram o 3T09 com R\$79,7 milhões, redução de 8,7% em relação aos R\$87,2 milhões do 3T08 e aumento de 60,2% em comparação aos R\$49,7 milhões do 2T09.
- **Depósitos com Garantias Especiais (DPGE):** modalidade iniciada no 2T09, no 3T09 foi responsável por 17,0% dos depósitos totais (13,3% no 2T09), totalizando R\$295,3 milhões, aumento de 43,9% em relação aos R\$205,1 milhões apresentados no 2T09.

Liquidez

No 3T09 o Banco manteve uma situação confortável de liquidez, com caixa de R\$706,0 milhões, que tende a se reduzir gradualmente à medida que a carteira de crédito continue a crescer. O Banco considera um caixa de R\$500,0 milhões suficiente para atender os vencimentos de depósitos e as liberações de empréstimos ao longo do tempo.

Destaques Econômico-Financeiros - 3T09

Lucro Líquido

O Banco Sofisa finalizou o 3T09 com lucro líquido acumulado no ano de R\$2,0 milhões e resultado negativo de R\$10,7 milhões no trimestre.

De forma geral, o baixo desempenho observado pode ser justificado em grande parte pela forte redução da carteira de operações com Empresas, medida tomada pelo Banco em resposta à crise financeira internacional. A redução de carteira (R\$545,3 milhões 3T09/3T08 e R\$693,7 milhões 2T09/3T08) implicou em uma redução na receita de aproximadamente R\$50,0 milhões/ano, porém cabe ressaltar que outros fatores também contribuíram para a redução do resultado: a) cessões de crédito de operações de longo prazo realizadas no 4T08, quando as taxas de juros encontravam-se elevadas em função da alta volatilidade do

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

07.01 - COMENTÁRIO DO DESEMPENHO DA COMPANHIA NO TRIMESTRE

mercado naquele momento (essas cessões foram realizadas sem antecipação de receitas - Resolução BACEN n. 3533), que provocaram aumento de mais de R\$18,0 milhões no custo da captação em relação ao acumulado de janeiro a setembro de 2008; e b) aumento conjuntural das despesas com Provisões para Devedores Duvidosos das operações originadas pelo Banco, cerca de R\$24,0 milhões acima do mesmo período acumulado de 2008.

Importante ressaltar que o Banco manteve intacta a sua filosofia conservadora de concessão de crédito, mantendo grande parte das operações cobertas por garantias, e por esse motivo está retomando o crescimento da carteira de forma gradativa e cautelosa e, portanto, os volumes operados ainda estão abaixo de sua capacidade efetiva.

O Banco estima resultados mais favoráveis nos próximos trimestres com o ganho de escala proporcionado pela expansão da carteira de operações com Empresas, a volta das Provisões para Devedores Duvidosos para níveis históricos e com a redução do impacto do custo das cessões de crédito na medida em que as respectivas operações são liquidadas nos seus vencimentos.

Resultado Bruto da Intermediação Financeira

O Resultado Bruto da Intermediação Financeira no 3T09 atingiu R\$48,5 milhões, reduções de 12,8% e de 27,0% respectivamente, em comparação ao 2T09 e 3T08. A redução no 3T09 em relação ao mesmo período do ano anterior se justifica pela queda das receitas de operações de crédito em decorrência da redução da carteira a partir do 4T08, aumento do custo de captação com as cessões realizadas no 4T08, e aumento das provisões sobre crédito de liquidação duvidosa.

Despesas Administrativas

As despesas administrativas totais somaram R\$33,4 milhões no 3T09, permanecendo praticamente estáveis em relação às mesmas despesas apontadas no 2T09 (+0,4%).

Desempenho

Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio (ROAE)

O fraco desempenho desse indicador no período (-2,3% no 3T09) se justifica pelo baixo resultado e demais fatores abordados acima determinados pela crise mundial. Importante ressaltar que com o atingimento da alavancagem projetada pelo Banco aliada a redução gradual do impacto negativo do custo das cessões, a ser praticamente neutralizado a partir do 2S10, e à tendência de redução da inadimplência, o Banco espera aumentar substancialmente seus níveis de retorno já a partir do 2o. semestre de 2010.

Margem Financeira⁽¹⁾

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

07.01 - COMENTÁRIO DO DESEMPENHO DA COMPANHIA NO TRIMESTRE

A margem financeira calculada sobre os ativos geradores de receita do Banco Sofisa alcançou 9,8% no 3T09, praticamente estável em relação ao índice de 10,1% apresentado no 2T09 e acréscimo de 1,9 pp em relação ao 3T08.

Índice de Eficiência⁽²⁾

O índice de eficiência do Banco Sofisa encerrou o 3T09 em 43,2%, aumento de 4,8 p.p. em relação ao 2T09 e redução de 0,2 p.p. em relação ao 3T08. A melhora em relação ao 3T08 reflete o aumento de margem das operações de crédito no período enquanto a piora observada em comparação ao 2T09 se justifica pela redução do Resultado Bruto da Intermediação Financeira mencionada acima.

Contas Patrimoniais - 3T09

Ativo Total

Os ativos totais do Banco somaram R\$4,42 bilhões no 3T09, redução de 13,2% em relação aos R\$5,09 bilhões do 3T08 e estável em relação aos R\$4,47 bilhões do 2T09 (-1,2%). A redução em relação ao 3T08 se justifica pela redução das operações de crédito, a partir do 4T08, representando com 62,7% dos ativos totais no 3T09 (59,2% no 2T09 e 65,8% no 3T08), compensada parcialmente pelo incremento das aplicações interfinanceiras de liquidez em função de condições atuais de mercado (R\$119,4 mil no 3T08 para R\$442,2 mil no 3T09).

Patrimônio Líquido

O patrimônio líquido do Banco Sofisa totalizou R\$842,5 milhões no 3T09, correspondendo a reduções de 2,2% em relação aos R\$861,1 milhões registrados no 3T08 e de 1,0% em relação aos R\$851,0 milhões do trimestre anterior. A pequena variação do Patrimônio Líquido nos períodos mencionados reflete as aquisições de ações de própria emissão realizadas de janeiro de 2008 a março de 2009 totalizando 13.905.400 ações PN durante a vigência de 5 programas de recompras já concluídos.

Em função dos cancelamentos de ações em tesouraria sem redução do capital social, o valor patrimonial por ação passou de R\$5,83 no 3T08 para R\$6,12 no 3T09 (R\$5,60 no 2T08 para R\$6,20 no 2T09), gerando valor para os acionistas.

Índice de Basileia

O Banco Sofisa encerrou o 3T09 com um índice de Basileia de 19,4%, aumento de 2,4 p.p. e redução de 1,3 p.p., respectivamente em relação aos períodos de 3T08 e 2T09. Essa posição está acima da exigência do Banco Central, de patrimônio de referência igual ou superior a 11% dos ativos ponderados pelo risco.

O Banco acredita que atingindo seu nível ideal de 5x de alavancagem até 2011 (volume de operações de crédito sobre o Patrimônio Líquido), a projeção de índice Basileia adequada às suas operações seria da ordem de 15%.

02068-0	BANCO SOFISA S.A.	60.889.128/0001-80
---------	-------------------	--------------------

07.01 - COMENTÁRIO DO DESEMPENHO DA COMPANHIA NO TRIMESTRE

(1) Margem Financeira = Resultado bruto da intermediação financeira anualizado + PDD / Média dos ativos geradores de receita. Para fins gerenciais, o cálculo considera a variação cambial do patrimônio líquido das controladas assim como os ajustes de baixas contábeis que afetaram a PDD. / (2) Índice de Eficiência = (Despesas de pessoal + outras administrativas) / [(Resultado Bruto da Intermediação Financeira + PDD + Receita de Serviços)+(Outras receitas operacionais – outras despesas operacionais)]. Para fins gerenciais, o cálculo considera a variação cambial do patrimônio líquido das controladas assim como os ajustes de baixas contábeis que afetaram a PDD.

Destaques Operacionais - 3T09

Carteira de Crédito Total

A evolução dos indicadores macroeconômicos no 3T09 possibilitou ao Banco o início efetivo da retomada gradual de sua carteira de crédito, porém sem abdicar da filosofia de crédito conservadora que sempre norteou suas atividades. A carteira de operações de crédito totalizou R\$2,9 bilhões no encerramento do 3T09, aumento de 5,4% em relação aos R\$2,7 bilhões registrados no 2T09, e redução de 15,8% em relação ao pico de carteira observado antes da deflagração da crise mundial quando a carteira atingiu R\$3,4 bilhões. O crescimento de 8,7% no 3T09 ocorreu no segmento de Empresas. Assim, o Banco está em linha com seu propósito de retornar gradativamente ao patamar pré-crise de 4x de alavancagem até o final de 2010 (3,4 x no 3T09 contra 3,2 x no 2T09).

O Banco Sofisa opera no segmento Empresas com um alto nível de garantias, pulverização de operações (limite de risco máximo por cliente de R\$30,0 milhões ou 3,5% do Patrimônio Líquido) e diversificação por setor de atividade, conforme pode ser observado nos quadros e gráficos abaixo. No 3T09 o Banco possuía 98,0% de suas operações de crédito cobertas por garantias.

Na distribuição da carteira por segmento no 3T09, a exemplo dos períodos anteriores, nenhum setor onde o Banco atua possui participação superior a 9,5%. Já na exposição ao risco, no 3T09 o maior devedor do Banco representou 1% da carteira total (3,5% do Patrimônio Líquido) e o risco médio por cliente manteve-se em R\$900,0 mil a exemplo dos períodos anteriores.

Inadimplência e Provisões para Perdas Totais

A provisão para créditos de liquidação duvidosa do Banco Sofisa alcançou R\$110,0 milhões no 3T09 (R\$87,2 milhões no 2T09), correspondendo a 3,8% do saldo total das operações de crédito (3,2% no 2T09). Deste total, 41,0% (R\$45,1 milhões) estava relacionado às operações de empresas (R\$29,2 milhões no 2T09), 35,7% (R\$39,3 milhões) às operações de varejo de originações próprias (R\$34,2 milhões no 2T09) e 23,3% (R\$25,6 milhões) referentes a acordo operacional com instituição financeira (R\$23,7 milhões no 2T09). Do total de operações de crédito no 3T09, R\$2.743,7 milhões (94,6% do total no 3T09 versus 94,7% no 2T09), estavam classificados nos ratings de "AA" a "C" e R\$157,4 milhões (5,4% do total no 3T09 versus 5,3% no 2T09), classificadas de "D" a "H". As provisões genéricas no 3T09 apresentaram aumento de 9,3% (R\$2,1 milhões) em relação ao 2T09, versus aumento de 1,6% no 2T09 em relação ao 1T09. As provisões referentes aos créditos classificados entre os ratings "D" a "H", tiveram aumento de 31,9% (R\$20,7 milhões) no 3T09 em relação ao 2T09 (incremento de 38,3% no 2T09 comparado ao 1T09).

Operações de Crédito - Empresas

O crédito a Empresas atingiu R\$1,7 bilhão, representando 59,9% do total da carteira de crédito no 3T09 (58,1% no 2T09), com redução de 23,1% em relação ao pico de carteira atingido no 3T08 de R\$2,3 bilhões e aumento de 8,7% comparado ao R\$1,6 bilhão do trimestre anterior. Importante ressaltar que com esse crescimento o Banco atingiu alavancagem de 3,4 x de operações de crédito totais sobre o Patrimônio Líquido (3,2 x no 2T09), em linha com a meta de 4x de alavancagem até o final de 2010.

12.01 - COMENTÁRIO DO DESEMPENHO CONSOLIDADO NO TRIMESTRE

Inadimplência e Provisões para Perdas - Empresas

No 3T09 o saldo de provisão para créditos de liquidação duvidosa para Empresas alcançou R\$45,1 milhões (R\$29,2 milhões no 2T09), correspondendo a 2,6% da carteira total desse segmento (1,8% no 2T09). Os atrasos acima de 90 dias eram de 0,4% em setembro de 2009 contra 0,3% em junho de 2009, o que mostra a manutenção da qualidade da carteira.

A exemplo do trimestre anterior, o Banco manteve seu empenho na recuperação de créditos registrando montante de R\$7,8 milhões no 3T09. Cabe ressaltar que essa ação contínua na mitigação de perdas tem impacto gradual e direto no resultado e poderão assumir parcelas ainda mais significativas nos próximos meses com maior concentração ao longo de 2010.

Operações de Crédito - Varejo

O crédito ao Varejo encerrou o 3T09 com R\$1,16 bilhão, 40,1% da carteira total versus 41,9% no 2T09, aumento de 0,8% em relação ao 2T09 e redução de 1,9% comparada ao 3T08. Essa estabilidade se justifica pelo vencimento mensal de parcelas de R\$40,0 a R\$50,0 milhões/mês aliada a decisão da Administração em originar um volume de R\$50,0 a R\$60,0 milhões/mês.

A Linha de Negócios de Varejo faz parte da estratégia do Sofisa de resgatar a sua larga experiência em financiamentos ao consumo. Atualmente o Banco opera nos mercados de financiamentos de veículos e crédito consignado público. A atuação no Varejo dilui riscos e custos, com maior rentabilidade, baseada na vendas de serviços e produtos agregados.

O atual cenário oferece oportunidades de negócios rentáveis baseadas no foco e na especialização, o que transforma o serviço e o atendimento em fatores determinantes para o sucesso neste segmento. Com um processo qualificado de originação, através de equipe comercial própria e atuação nacional via utilização dos Canais: Segmento Empresas, Filiais, Parceiros Comerciais (Revendedores de Veículos, Varejistas e Empregadores) e Rede Matriz, o Sofisa consolidou seu volume de operações.

A característica de alta concentração, gerada pelas recentes aquisições e incorporações no sistema bancário, colocaram as maiores instituições em complexos processos de transição, aumentando as oportunidades para uma instituição. No mercado de veículos, os quatro maiores financiadores possuem aproximadamente 80% de participação de mercado, com atuação em todos os perfis de revendas, com destaque para o mercado primário de veículos zero km, em função de parcerias com grandes montadoras. As demais instituições operam em nichos específicos, como os bancos estrangeiros e independentes vinculados às montadoras que atuam no mercado de Concessionárias e os bancos de menor porte que atuam preponderantemente em Lojistas que vendem veículos acima de 10 anos de uso. O Sofisa atua em todo os perfis de revendas, com equipe própria, mas não tem como estratégia atender os extremos, ou seja, as grandes redes de concessionárias e as lojas especializadas em vendas de veículos muito velhos.

No Consignado, o Banco opera diretamente através da Rede Matriz, no estado de Pernambuco, e por intermédio de parceria com promotoras de vendas selecionadas.

Estas características únicas, o cenário apresentado de concentração bancária, o reposicionamento dos bancos de menor porte e a democratização das informações de crédito com o Cadastro Positivo potencializam as oportunidades de desenvolvimento da Linha de Negócio do Varejo.

Inadimplência e Provisões para Perdas - Varejo

O saldo total de provisões do Varejo no 3T09 foi de R\$64,8 milhões. Deste total, R\$39,2 milhões se referem a originação própria, correspondendo a 3,4% da carteira total desse segmento no 3T09 (3,0% no 2T09), e o montante remanescente de R\$25,6 milhões, equivalente a 2,2% da carteira total de Varejo (2,1% no 2T09),

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

12.01 - COMENTÁRIO DO DESEMPENHO CONSOLIDADO NO TRIMESTRE

decorre de acordo operacional com instituição financeira para aquisição de créditos de financiamentos de veículos. O crescimento das provisões, tanto da origem própria como do acordo operacional, refletem a maturação dessas carteiras associadas aos impactos da crise econômica.

Deve-se ressaltar que esse acordo operacional de aquisição de créditos de financiamentos de veículos, prevê por ocasião de seu encerramento, a restituição mínima do valor total desembolsado pelo Banco (originação total de R\$136,6 milhões) corrigido por 110% do CDI, caso o resultado da conta gráfica apurada não seja favorável ao Sofisa. Adicionalmente, as aquisições relativas a esse acordo operacional foram realizadas estritamente no período de março de 2008 a janeiro de 2009 e estão registradas na carteira de Varejo, embora tenham características distintas daquelas definidas pela estratégia de origem própria do Sofisa.

Em consonância com as ações contínuas de mitigação de riscos realizadas no segmento de Empresas, no 3T09 o Banco também empreendeu esforços que resultaram em recuperação de créditos da ordem de R\$4,5 milhões no segmento de Varejo.

Volumes Operados - Originação Própria

O encerramento da crise de liquidez e disponibilidade de recursos de longo prazo, a exemplo dos Depósitos com Garantias Especiais (DPGE) instituídos a partir de março de 2009, propiciou ao Banco os recursos necessários para a retomada de um volume de origem média no segmento de Varejo da ordem de R\$50,0 a 60,0 milhões/mês. Deve-se ressaltar que com esse nível de origem, a carteira total deste segmento permanece praticamente estável considerando o vencimento mensal de parcelas de R\$40,0 a R\$50,0 milhões/mês.

Originação Própria de Financiamento de Veículos

Os principais produtos de varejo, leasing e CDC veículos, representando 73,6% da carteira, encerraram o 3T09 com R\$855,8 milhões, aumento de 1,1% em relação aos R\$846,4 milhões registrados no 3T08 e praticamente estável em relação aos R\$860,4 milhões do 2T09 (-0,5%).

Crédito Consignado

Representou 26,4% da carteira de varejo, incluindo crédito ao consumidor, atingindo R\$306,5 milhões no 3T09, retração de 9,6% em relação aos R\$338,9 milhões no 3T08 e incremento de 4,9% comparada aos R\$292,9 milhões no 2T09.

Captação

A captação total de R\$3,1 bilhões no 3T09, apresentou redução de 3,4% em relação ao 2T09, resultado do impacto da apreciação do Real nas operações cotadas em dólar constantes da rubrica "Obrigações por Empréstimos e Repasses no Exterior" e da liquidação gradual das operações de crédito, basicamente do segmento de Varejo, constantes da rubrica "Cessão de Crédito" registradas através da Resolução BACEN n. 3533. Já a redução de 22,3% no 3T09 em relação ao 3T08 se justifica pelo alto volume de resgates de depósitos à prazo em função da crise mundial de 2008.

O Banco registrou no 3T09 saldo de R\$295,3 milhões de operações de Depósitos com Garantias Especiais (DPGE), com prazo médio de 852 dias, crescimento de 43,9% comparado ao 2T09. A emissão de DPGE representa 9,5% do seu total de captação, podendo o Banco emitir mais R\$2,3 bilhões para atingir seu limite

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

12.01 - COMENTÁRIO DO DESEMPENHO CONSOLIDADO NO TRIMESTRE

de R\$2,6 bilhões. Essa operação possibilita o alongamento dos prazos de captação e a manutenção da política de casamento de ativos e passivos.

Depósitos

O volume de depósitos totais encerrou o 3T09 com R\$1,7 bilhão, redução de 31,5% comparada aos R\$2,5 bilhões observados no 3T08, e aumento de 12,8% em relação aos R\$1,5 bilhão do 2T09.

Abertura dos depósitos:

- **Depósitos a prazo (Incluindo Letras de Crédito do Agronegócio):** totalizou R\$1,2 bilhão no 3T09, representando 71,1% dos depósitos totais (79,6% no 3T08 e 71,6% no 2T09), retração de 38,8%, em relação aos R\$2,0 bilhões do 3T08, e incremento de 12,1% comparado aos R\$1,1 bilhão do 2T09.
- **Depósitos interfinanceiros:** totalizaram R\$125,9 milhões, representando 7,3% dos depósitos totais (16,9% no 3T08 e 11,8% no 2T09), com redução de 70,7% em relação aos R\$429,1 milhões do 3T08 e de 30,8% comparado aos R\$181,9 milhões do 2T09. O Banco optou por não renovar esses depósitos em seus vencimentos, todavia mantém abertas as linhas de crédito junto a seus parceiros e as utilizará a medida que o crescimento da carteira de crédito aconteça.
- **Depósitos à vista:** responsáveis por 4,6% dos depósitos totais (3,4% no 3T08 e 3,2% no 2T09), encerraram o 3T09 com R\$79,7 milhões, redução de 8,7% em relação aos R\$87,2 milhões do 3T08 e aumento de 60,2% em comparação aos R\$49,7 milhões do 2T09.
- **Depósitos com Garantias Especiais (DPGE):** modalidade iniciada no 2T09, no 3T09 foi responsável por 17,0% dos depósitos totais (13,3% no 2T09), totalizando R\$295,3 milhões, aumento de 43,9% em relação aos R\$205,1 milhões apresentados no 2T09.

Liquidez

No 3T09 o Banco manteve uma situação confortável de liquidez, com caixa de R\$706,0 milhões, que tende a se reduzir gradualmente à medida que a carteira de crédito continue a crescer. O Banco considera um caixa de R\$500,0 milhões suficiente para atender os vencimentos de depósitos e as liberações de empréstimos ao longo do tempo.

Destaques Econômico-Financeiros - 3T09

Lucro Líquido

O Banco Sofisa finalizou o 3T09 com lucro líquido acumulado no ano de R\$2,0 milhões e resultado negativo de R\$10,7 milhões no trimestre.

De forma geral, o baixo desempenho observado pode ser justificado em grande parte pela forte redução da carteira de operações com Empresas, medida tomada pelo Banco em resposta à crise financeira internacional. A redução de carteira (R\$545,3 milhões 3T09/3T08 e R\$693,7 milhões 2T09/3T08) implicou em uma redução na receita de aproximadamente R\$50,0 milhões/ano, porém cabe ressaltar que outros fatores também contribuíram para a redução do resultado: a) cessões de crédito de operações de longo prazo realizadas no 4T08, quando as taxas de juros encontravam-se elevadas em função da alta volatilidade do

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

12.01 - COMENTÁRIO DO DESEMPENHO CONSOLIDADO NO TRIMESTRE

mercado naquele momento (essas cessões foram realizadas sem antecipação de receitas - Resolução BACEN n. 3533), que provocaram aumento de mais de R\$18,0 milhões no custo da captação em relação ao acumulado de janeiro a setembro de 2008; e b) aumento conjuntural das despesas com Provisões para Devedores Duvidosos das operações originadas pelo Banco, cerca de R\$24,0 milhões acima do mesmo período acumulado de 2008.

Importante ressaltar que o Banco manteve intacta a sua filosofia conservadora de concessão de crédito, mantendo grande parte das operações cobertas por garantias, e por esse motivo está retomando o crescimento da carteira de forma gradativa e cautelosa e, portanto, os volumes operados ainda estão abaixo de sua capacidade efetiva.

O Banco estima resultados mais favoráveis nos próximos trimestres com o ganho de escala proporcionado pela expansão da carteira de operações com Empresas, a volta das Provisões para Devedores Duvidosos para níveis históricos e com a redução do impacto do custo das cessões de crédito na medida em que as respectivas operações são liquidadas nos seus vencimentos.

Resultado Bruto da Intermediação Financeira

O Resultado Bruto da Intermediação Financeira no 3T09 atingiu R\$48,5 milhões, reduções de 12,8% e de 27,0% respectivamente, em comparação ao 2T09 e 3T08. A redução no 3T09 em relação ao mesmo período do ano anterior se justifica pela queda das receitas de operações de crédito em decorrência da redução da carteira a partir do 4T08, aumento do custo de captação com as cessões realizadas no 4T08, e aumento das provisões sobre crédito de liquidação duvidosa.

Despesas Administrativas

As despesas administrativas totais somaram R\$33,4 milhões no 3T09, permanecendo praticamente estáveis em relação às mesmas despesas apontadas no 2T09 (+0,4%).

Desempenho

Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio (ROAE)

O fraco desempenho desse indicador no período (-2,3% no 3T09) se justifica pelo baixo resultado e demais fatores abordados acima determinados pela crise mundial. Importante ressaltar que com o atingimento da alavancagem projetada pelo Banco aliada a redução gradual do impacto negativo do custo das cessões, a ser praticamente neutralizado a partir do 2S10, e à tendência de redução da inadimplência, o Banco espera aumentar substancialmente seus níveis de retorno já a partir do 2o. semestre de 2010.

Margem Financeira⁽¹⁾

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

12.01 - COMENTÁRIO DO DESEMPENHO CONSOLIDADO NO TRIMESTRE

A margem financeira calculada sobre os ativos geradores de receita do Banco Sofisa alcançou 9,8% no 3T09, praticamente estável em relação ao índice de 10,1% apresentado no 2T09 e acréscimo de 1,9 pp em relação ao 3T08.

Índice de Eficiência⁽²⁾

O índice de eficiência do Banco Sofisa encerrou o 3T09 em 43,2%, aumento de 4,8 p.p. em relação ao 2T09 e redução de 0,2 p.p. em relação ao 3T08. A melhora em relação ao 3T08 reflete o aumento de margem das operações de crédito no período enquanto a piora observada em comparação ao 2T09 se justifica pela redução do Resultado Bruto da Intermediação Financeira mencionada acima.

Contas Patrimoniais - 3T09

Ativo Total

Os ativos totais do Banco somaram R\$4,42 bilhões no 3T09, redução de 13,2% em relação aos R\$5,09 bilhões do 3T08 e estável em relação aos R\$4,47 bilhões do 2T09 (-1,2%). A redução em relação ao 3T08 se justifica pela redução das operações de crédito, a partir do 4T08, representando com 62,7% dos ativos totais no 3T09 (59,2% no 2T09 e 65,8% no 3T08), compensada parcialmente pelo incremento das aplicações interfinanceiras de liquidez em função de condições atuais de mercado (R\$119,4 mil no 3T08 para R\$442,2 mil no 3T09).

Patrimônio Líquido

O patrimônio líquido do Banco Sofisa totalizou R\$842,5 milhões no 3T09, correspondendo a reduções de 2,2% em relação aos R\$861,1 milhões registrados no 3T08 e de 1,0% em relação aos R\$851,0 milhões do trimestre anterior. A pequena variação do Patrimônio Líquido nos períodos mencionados reflete as aquisições de ações de própria emissão realizadas de janeiro de 2008 a março de 2009 totalizando 13.905.400 ações PN durante a vigência de 5 programas de recompras já concluídos.

Em função dos cancelamentos de ações em tesouraria sem redução do capital social, o valor patrimonial por ação passou de R\$5,83 no 3T08 para R\$6,12 no 3T09 (R\$5,60 no 2T08 para R\$6,20 no 2T09), gerando valor para os acionistas.

Índice de Basileia

O Banco Sofisa encerrou o 3T09 com um índice de Basileia de 19,4%, aumento de 2,4 p.p. e redução de 1,3 p.p., respectivamente em relação aos períodos de 3T08 e 2T09. Essa posição está acima da exigência do Banco Central, de patrimônio de referência igual ou superior a 11% dos ativos ponderados pelo risco.

O Banco acredita que atingindo seu nível ideal de 5x de alavancagem até 2011 (volume de operações de crédito sobre o Patrimônio Líquido), a projeção de índice Basileia adequada às suas operações seria da ordem de 15%.

02068-0	BANCO SOFISA S.A.	60.889.128/0001-80
---------	-------------------	--------------------

12.01 - COMENTÁRIO DO DESEMPENHO CONSOLIDADO NO TRIMESTRE

(1) Margem Financeira = Resultado bruto da intermediação financeira anualizado + PDD / Média dos ativos geradores de receita. Para fins gerenciais, o cálculo considera a variação cambial do patrimônio líquido das controladas assim como os ajustes de baixas contábeis que afetaram a PDD. / (2) Índice de Eficiência = (Despesas de pessoal + outras administrativas) / [(Resultado Bruto da Intermediação Financeira + PDD + Receita de Serviços)+(Outras receitas operacionais – outras despesas operacionais)]. Para fins gerenciais, o cálculo considera a variação cambial do patrimônio líquido das controladas assim como os ajustes de baixas contábeis que afetaram a PDD.

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

09.01 - PARTICIPAÇÕES EM SOCIEDADES CONTROLADAS E/OU COLIGADAS

1- ITEM	2 - RAZÃO SOCIAL DA CONTROLADA/COLIGADA	3 - CNPJ	4 - CLASSIFICAÇÃO	5 - % PARTICIPAÇÃO NO CAPITAL DA INVESTIDA	6 - % PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA INVESTIDORA
7 - TIPO DE EMPRESA	8 - NÚMERO DE AÇÕES DETIDAS NO TRIMESTRE ATUAL (Mil)		9 - NÚMERO DE AÇÕES DETIDAS NO TRIMESTRE ANTERIOR (Mil)		
01	SOFISA SERVIÇOS GERAIS	06.990.721/0001-72	FECHADA CONTROLADA	99,99	99,99
	EMPRESA COMERCIAL, INDUSTRIAL E OUTRAS		315		315
02	SOFISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA	03.581.115/0001-05	FECHADA CONTROLADA	99,99	99,99
	EMPRESA COMERCIAL, INDUSTRIAL E OUTRAS		10		10
03	SUPERBAK S/A CRÉDITO FINANCIAMENTO E INV	08.257.293/0001-07	FECHADA CONTROLADA	100,00	100,00
	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA		107.500		107.500
04	SOFISA INVESTMENT LTD	. . / -	FECHADA CONTROLADA	100,00	100,00
	EMPRESA COMERCIAL, INDUSTRIAL E OUTRAS		15.000		15.000
05	SATA SOC. DE ASSESS. TÉCNICA E ADM S/A	43.347.301/0001-07	FECHADA CONTROLADA	100,00	100,00
	EMPRESA COMERCIAL, INDUSTRIAL E OUTRAS		315		315

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

20.01 - OUTRAS INFORMAÇÕES QUE A COMPANHIA ENTENDA RELEVANTES

Posições Acionárias - Aberturas Relevantes

POSIÇÃO ACIONÁRIA DOS DEENTORES DE MAIS DE 5% DAS AÇÕES DE CADA ESPÉCIE E CLASSE DA COMPANHIA, ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA						
Posição em 30/09/2009						
Acionistas	Quantidade de Ações Ordinárias (Em Unidades)	%	Quantidade de Ações Preferenciais (Em Unidades)	%	Quantidade Total de Ações (Em Unidades)	%
Hilda Diruhy Burmaian	80.900.690	83,28%	10.382.644	25,57%	91.283.334	66,27%
Alexandre Burmaian	8.119.054	8,36%	2.293.316	5,65%	10.412.370	7,56%
Ricardo Burmaian	0	0,00%	7.144.716	17,60%	7.144.716	5,19%
Valeria Burmaian Kissajikian	4.059.303	4,18%	2.210.615	5,44%	6.269.918	4,55%
Claudia Regina Burmaian Loeb	4.059.303	4,18%	2.172.315	5,35%	6.231.618	4,52%
Gemini Fun Inv Ações Exclusivo	0	0,00%	2.796.000	6,89%	2.796.000	2,03%
Outros	1.800	0,00%	13.605.432	33,51%	13.607.232	9,88%
Total	97.140.150	100,00%	40.605.038	100,00%	137.745.188	100,00%

POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS CONTROLADORES E ADMINISTRADORES E AÇÕES EM CIRCULAÇÃO						
Posição em 30/09/2009						
Acionistas	Quantidade de Ações Ordinárias (Em Unidades)	%	Quantidade de Ações Preferenciais (Em Unidades)	%	Quantidade Total de Ações (Em Unidades)	%
Controlador	89.019.744	91,64%	12.675.960	31,22%	101.695.704	73,83%
Administradores	1.800	0,00%	757.364	1,87%	759.164	0,55%
Conselho de Administração	1.800	0,00%	716.700	1,77%	718.500	0,52%
Diretoria	0	0,00%	40.664	0,10%	40.664	0,03%
Conselho Fiscal	0	0,00%	25.700	0,06%	25.700	0,02%
Ações em Tesouraria	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Outros Acionistas	8.118.606	8,36%	27.146.014	66,92%	35.264.620	25,62%
Ricardo Burmaian	0	0,00%	7.144.716	17,60%	7.144.716	5,19%
Valeria Burmaian Kissajikian	4.059.303	4,18%	2.210.615	5,44%	6.269.918	4,55%
Claudia Regina Burmaian Loeb	4.059.303	4,18%	2.172.315	5,35%	6.231.618	4,52%
Gemini Fun Inv Ações Exclusivo	0	0,00%	2.796.000	6,89%	2.796.000	2,03%
Outros	0	0,00%	12.822.368	31,58%	12.822.368	9,31%
Total	97.140.150	100,00%	40.605.038	100,00%	137.745.188	100,00%
Ações em Circulação	8.118.606	8,36%	27.171.714	66,92%	35.290.320	25,62%

20.01 - OUTRAS INFORMAÇÕES QUE A COMPANHIA ENTENDA RELEVANTES

POSIÇÃO ACIONÁRIA DOS DEIENTORES DE MAIS DE 5% DAS AÇÕES DE CADA ESPÉCIE E CLASSE DA COMPANHIA, ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA						
Posição em 30/09/2008						
Acionistas	Quantidade de Ações Ordinárias (Em Unidades)	%	Quantidade de Ações Preferenciais (Em Unidades)	%	Quantidade Total de Ações (Em Unidades)	%
Hilda Diruhy Burmaian	80.900.690	83,28	10.382.644	20,54	91.283.334	61,81
Smallcap World Fund Inc. (*)	-	-	5.066.400	10,02	5.066.400	3,43
Bay Pond Partners LP (*)	-	-	4.774.500	9,45	4.774.500	3,23
Outros	16.239.460	16,72	30.322.894	59,99	46.562.354	31,53
Total	97.140.150	100,00	50.546.438	100,00	147.686.588	100,00

POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS CONTROLADORES E ADMINISTRADORES E AÇÕES EM CIRCULAÇÃO						
Posição em 30/09/2008						
Acionistas	Quantidade de Ações Ordinárias (Em Unidades)	%	Quantidade de Ações Preferenciais (Em Unidades)	%	Quantidade Total de Ações (Em Unidades)	%
Controlador	97.138.350	100,00	12.635.106	25,00	109.773.456	74,33
Administradores	1.800	0,00	15.410	0,03	17.210	0,01
Conselho de Administração	1.800	0,00	1.246	0,00	3.046	0,00
Diretoria	0,00	0,00	14.164	0,03	14.164	0,01
Conselho Fiscal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ações em Tesouraria (**)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros Acionistas	-	-	37.895.922	74,97	37.895.922	25,66
Smallcap World Fund Inc. (*)	-	-	5.066.400	10,02	5.066.400	3,43
Bay Pond Partners LP (*)	-	-	4.774.500	9,45	4.774.500	3,23
Outros	-	-	28.055.022	55,50	28.055.022	19,00
Total	97.140.150	100,00	50.546.438	100,00	147.686.588	100,00
Ações em Circulação	-	-	37.895.922	74,97	37.895.922	25,66

(*) Trata-se de entidade estrangeira que não disponibiliza abertura dos respectivos investidores/quotistas.

(**) Cancelamento de 3.964.000 ações em tesouraria registrado no sistema escritural em 30/09/2008, aprovado pela RCA de 24.09.2008 e ratificado pela AGE de 10.10.2008

“A Companhia está vinculada à arbitragem na Câmara de Arbitragem do Mercado, conforme Cláusula Compromissória constante do seu Estatuto Social.”

Relatório de revisão especial dos auditores independentes

Ao Conselho de Administração e aos Acionistas do Banco Sofisa S.A.:

1. Revisamos as informações contábeis contidas nas Informações Trimestrais (ITR) do Banco Sofisa S.A. e de suas controladas, referentes ao trimestre findo em 30 de Setembro de 2009, compreendendo os balanços patrimoniais, as demonstrações das mutações do patrimônio líquido, do resultado e dos fluxos de caixa e as informações contábeis contidas no relatório de desempenho para o trimestre findo naquela data, elaborados sob a responsabilidade de sua Administração.
2. Nossa revisão foi efetuada de acordo com as normas específicas estabelecidas pelo Instituto dos Auditores Independentes do Brasil (IBRACON), em conjunto com o Conselho Federal de Contabilidade (CFC), e consistiu, principalmente, em: a) indagação e discussão com os administradores responsáveis pelas áreas contábil, financeira e operacional do Banco Sofisa S.A. e de suas controladas quanto aos principais critérios adotados na elaboração das Informações Trimestrais (ITR); e b) revisão das informações e dos eventos subsequentes que tenham, ou possam vir a ter, efeitos relevantes sobre a posição financeira e as operações do Banco Sofisa S.A. e de suas controladas.
3. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhuma modificação relevante que deva ser feita nas informações contábeis contidas nas Informações Trimestrais (ITR) acima referidas, para que estejam apresentadas de acordo com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR) e preparadas de acordo com as normas expedidas pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

São Paulo, 05 de Novembro de 2009.


Terco
Grant Thornton
Auditores Independentes
CRC 2 SP 018.196/O-8

Alexandre De Labetta Filho
Contador CRC 1 SP 182.396/O-2

Excluído:

¶
.
¶

Excluído: SERVIÇO PÚBLICO
FEDERAL¶
CVM - COMISSÃO DE VALORES
MOBILIÁRIOS¶
ITR - Informações
Trimestrais Legislação
Societária¶
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA DATA-
BASE - 30/09/2009¶

02068-0 BANCO SOFISA
S.A. .60.889.128/0001-80¶

21.01 - RELATÓRIO DA REVISÃO
ESPECIAL - SEM RESSALVA¶

Excluído: _____

Excluído: _____

Excluído: _____

Excluído: _____

Formatado: Fonte: Não Negrito

02068-0	BANCO SOFISA S.A.	60.889.128/0001-80
---------	-------------------	--------------------

23.01 - DESCRIÇÃO DAS INFORMAÇÕES ALTERADAS

Grupo 20

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

1 - CÓDIGO CVM 02068-0	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60.889.128/0001-80
---------------------------	---	--------------------------------

ÍNDICE

GRUPO	QUADRO	DESCRIÇÃO	PÁGINA
01	01	IDENTIFICAÇÃO	1
01	02	SEDE	1
01	03	DIRETOR DE RELAÇÕES COM INVESTIDORES (Endereço para Correspondência com a Companhia)	1
01	04	REFERÊNCIA DO ITR	1
01	05	COMPOSIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL	2
01	06	CARACTERÍSTICAS DA EMPRESA	2
01	07	SOCIEDADES NÃO INCLUÍDAS NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS	2
01	08	PROVENTOS EM DINHEIRO	2
01	09	CAPITAL SOCIAL SUBSCRITO E ALTERAÇÕES NO EXERCÍCIO SOCIAL EM CURSO	3
01	10	DIRETOR DE RELAÇÕES COM INVESTIDORES	3
02	01	BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO	4
02	02	BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO	6
03	01	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	8
04	01	04 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA	10
05	01	05 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/07/2009 a 30/09/2009	12
05	02	05 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/01/2009 a 30/09/2009	13
08	01	BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO CONSOLIDADO	14
08	02	BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO CONSOLIDADO	17
09	01	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO CONSOLIDADO	19
10	01	10.01 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA CONSOLIDADO	21
11	01	11 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO CONSOLIDADO DE 01/07/2009 a 30/09/2009	23
11	02	11 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO CONSOLIDADO DE 01/01/2009 a 30/09/2009	24
06	01	NOTAS EXPLICATIVAS	25
07	01	COMENTÁRIO DO DESEMPENHO DA COMPANHIA NO TRIMESTRE	81
12	01	COMENTÁRIO DO DESEMPENHO CONSOLIDADO NO TRIMESTRE	88
13	01	PARTICIPAÇÃO EM SOCIEDADES CONTROLADAS E/OU COLIGADAS	95
20	01	OUTRAS INFORMAÇÕES QUE A COMPANHIA ENTENDA RELEVANTES	96
21	01	RELATÓRIO DA REVISÃO ESPECIAL	98
		SOFISA SERVIÇOS GERAIS	
		SOFISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA	
		SUPERBAK S/A CRÉDITO FINANCIAMENTO E INV	
		SOFISA INVESTMENT LTD	
		SATA SOC. DE ASSESS. TÉCNICA E ADM S/A	
23	01	DESCRIÇÃO DAS INFORMAÇÕES ALTERADAS	99