

BANCO SOFISA S.A.
Companhia Aberta

CNPJ/MF nº 60.889.128/0001-80
NIRE 35.300.100.638

ATA DE REUNIÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Data, hora e local:

28 de agosto de 2013, às 13:00 horas, na sede social do Banco Sofisa S.A. ("Sociedade"), localizada na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Alameda Santos nº 1.496, Bairro Jardim Paulista, CEP 01418-100.

Presença:

Convocados regularmente todos os membros do Conselho de Administração da Sociedade, acham-se presentes os Srs. Alexandre Burmaian, André Jafferian Neto, Antenor Araken Caldas Farias, Antonio Carlos Feitosa e Gilberto Maktas Meiches, verificando-se a composição de quorum suficiente para a instalação da Reunião do Conselho de Administração, conforme assinaturas apostas abaixo.

Mesa:

Presidente: André Jafferian Neto
Secretário: Antonio Carlos Feitosa

Ordem do dia:

1. Análise dos Relatórios de Resultados Operacionais:
 - 1.1. Balanços de Abril-Maio-Junho/2013
 - 1.2. Caderno de Resultados de Abril-Maio-Junho/2013, contendo: (i) Indicadores, (ii) Análise de Carteiras e Garantias, (iii) PDD, (iv) BNDU, (v) Raio X da área comercial, (vi) Raio X do Crédito, (vii) Depósitos a prazo, (viii) Índice de Basileia e (ix) Caixa-livre
 - 1.3. Orçado/Realizado – Abril-Maio-Junho/2013
 - 1.4. Gerenciamento de Ativos e Passivos (ALM) – Abril-Maio-Junho/2013
 - 1.5. Relatórios de Captação – Junho-Julho/2013
 - 1.6. Relatórios de RI (atividades e principais acionistas) – Julho/2013
2. Análise dos Relatórios de Monitoramento de Risco:
 - 2.1. Risco de Mercado – Julho/2013
 - 2.2. Risco de Liquidez – Julho/2013
3. Apreciação de Relatórios da Auditoria Interna:
 - 3.1. Análise, Concessão e Formalização de Crédito
 - 3.2. Gestão da Carteira de Crédito



3.3. Câmbio Brasil

3.4. Controles Internos em Ambiente de TI

4. Controles Internos:

4.1. Atualização/Inclusão no Manual Sofisa: (i) Cap. 6.11 – Administrativo – Produtos; (ii) Cap. 5 – Riscos; (iii) Cap. 5 – Gerenciamento de Risco de Mercado; (iv) Cap. 7.5 – Controles Gestão de Normas e Compliance; (v) Cap. 1 – Operações de Crédito

4.2. Relatório Resolução 2.554 – 1º. Semestre/2013

5. Banco Central do Brasil – Situação dos pontos relacionados com o Rating/2012.

6. Instrução Sofisa 257 – Gestão de Risco de Liquidez – Limites Operacionais.

7. Ouvidoria – Relatório do 1º Semestre/2013.

8. Apreciar o pedido de renúncia do Sr. Bazili Rossi Swioklo ao cargo de Diretor.

9. Outros Assuntos:

9.1. Atas do Comitê Executivo

9.2. Atas do Comitê Financeiro

9.3. Atas da Diretoria

Deliberações:

1. Análise dos Relatórios de Resultados Operacionais:

1.1. Balanços de Abril-Maio-Junho/2013

O Conselho tomou conhecimento dos números relativos aos balanços de Abril-Maio-Junho/2013. (Anexo I)

1.2. Caderno de Resultados de Abril-Maio-Junho/2013, contendo: (i) Indicadores, (ii) Análise de Carteiras e Garantias, (iii) PDD, (iv) BNDU, (v) Raio X da área comercial, (vi) Raio X do Crédito, (vii) Depósitos a prazo, (viii) Índice de Basileia e (ix) Caixa-livre

Os números referentes ao período Abr-Mai-Jun/2013 foram pormenorizados pelo Diretor Presidente da Sociedade, que esclareceu os pontos suscitados pelos Senhores Conselheiros. (Anexo II)

1.3. Orçado/Realizado – Abril-Maio-Junho/2013:

Os Senhores Conselheiros acompanharam a explanação e o esclarecimento do Presidente da Sociedade acerca dos números comparativos entre o orçado e o realizado, para os períodos em destaque. (Anexo III)

1.4. Gerenciamento de Ativos e Passivos (ALM) – Abril-Maio-Junho/2013:

Os mapas relacionados ao ALM foram apreciados pelos Senhores Conselheiros, com os detalhamentos efetuados pelo Diretor Presidente da Sociedade. (Anexo IV)

1.5. Relatórios de Captação – Junho-Julho/2013:

Os Senhores Conselheiros tomaram conhecimento dos referidos relatórios. (Anexo V)

1.6. Relatórios de RI (atividades e principais acionistas) – Julho/2013:

Os Senhores Conselheiros tomaram conhecimento das informações contidas nos relatórios. (Anexo VI)

2. Análise dos Relatórios de Monitoramento de Risco:

- 2.1. Risco de Mercado – Julho/2013
- 2.2. Risco de Liquidez – Julho/2013

Os Senhores Conselheiros tomaram conhecimento dos respectivos relatórios. Recomendaram à Diretoria o reexame e elaboração de proposta sobre parâmetros e limites relacionados a risco, especialmente quanto a risco de liquidez, de sorte que o conjunto de elementos e informações envolvidos nos respectivos cálculos e demonstrativos de riscos seja representativo dos critérios e pressupostos relacionados com o atual perfil de atuação e de negócios da Sociedade. (Anexo VII)

3. Apreciação de Relatórios da Auditoria Interna:

- 3.1. Análise, Concessão e Formalização de Crédito
- 3.2. Gestão da Carteira de Crédito
- 3.3. Câmbio Brasil
- 3.4. Controles Internos em Ambiente de TI

Os Senhores Conselheiros tomaram conhecimento dos relatórios e recomendaram à Diretoria a adoção das medidas neles contidas, bem assim o seu acompanhamento. (Anexos VIII, IX, X e XI)

4. Controles Internos:

4.1. Atualização/Inclusão no Manual Sofisa: (i) Cap. 6.11 – Administrativo – Produtos; (ii) Cap. 5 – Riscos; (iii) Cap. 5 – Gerenciamento de Risco de Mercado; (iv) Cap. 7.5 – Controles Gestão de Normas e Compliance; (v) Cap. 1 – Operações de Crédito

Aprovadas as inclusões e atualizações no Manual Sofisa conforme proposto pela Diretoria. (Anexos XII, XIII, XIV, XV e XVI)

4.2. Relatório referente à Resolução 2.554 – 1º. Semestre/2013:

Os Senhores Conselheiros tomaram conhecimento do relatório. (Anexo XVII)

5. Banco Central do Brasil – Situação dos pontos relacionados com o Rating/2012:

Os Senhores Conselheiros tomaram conhecimento do quadro. (Anexo XVIII)

6. Instrução Sofisa 257 – Gestão de Risco de Liquidez – Limites Operacionais:

Aprovada a instrução conforme proposto pela Diretoria. (Anexo XIX)

7. Ouvidoria – Relatório do 1º Semestre/2013:

Os Senhores Conselheiros tomaram conhecimento do relatório. (Anexo XX)

8. Os Senhores Conselheiros tiveram ciência do pedido de renúncia ao cargo de Diretor da Sociedade, formulado pelo Sr. **BAZILI ROSSI SWIOKLO**, brasileiro, casado, bancário, portador da Cédula de Identidade R.G. nº. 809.833-SSP/DF, inscrito no CPF/MF sob o nº. 505.542.551-20, em carta desta data cuja transcrição foi dispensada, para o qual havia sido eleito na Reunião do Conselho de Administração realizada em 03 de junho de 2013, ficando ao Diretor renunciante consignados os votos de agradecimento pelos relevantes serviços prestados à Sociedade nesse período.

9. Outros Assuntos:

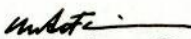
- 9.1. Atas do Comitê Executivo
- 9.2. Atas do Comitê Financeiro
- 9.3. Atas da Diretoria

Os Senhores Conselheiros tomaram conhecimento das atas referidas. (Anexo XXI).

Encerramento: Nada mais havendo a ser tratado, foi oferecida pelo Presidente a palavra a quem dela quisesse fazer uso e não havendo manifestação foram encerrados os trabalhos pelo tempo necessário à lavratura da presente ata que, após lida, foi aprovada e assinada por todos os Conselheiros presentes.


André Jafferian Neto
Presidente


Alexandre Burmaian


Antenor Araken Caldas Farias


Gilberto Maktas Meiches


Antonio Carlos Feitosa
Secretário


André Jafferian Neto


Antonio Carlos Feitosa