

Reapresentação Espontânea

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 020680	2 - DENOMINAÇÃO SOCIAL BANCO SOFISA S.A.	3 - CNPJ 60889128000180
4 - DENOMINAÇÃO COMERCIAL BANCO SOFISA		
5 - DENOMINAÇÃO SOCIAL ANTERIOR SOFISA S.A. C.F.I.		
6 - NIRE 35300100638	7 - SITE www.sofisa.com.br	
8 - DATA DE CONSTITUIÇÃO DA CIA 17/02/1961	9 - DATA DE REGISTRO DA CIA NA CVM 26/04/2007	

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 - DEPARTAMENTO DE ACIONISTAS

ATENDIMENTO NA EMPRESA

1 - NOME Adriana M. Sarinho Ribeiro				
2 - CARGO Gerente de Relações com Investidores				
3 - ENDEREÇO COMPLETO Alameda Santos 1496			4 - BAIRRO OU DISTRITO Cerqueira Cesar	
5 - CEP 01418-100	6 - MUNICÍPIO São Paulo		7 - UF SP	
8 - DDD 011	9 - TELEFONE 3176-5836	10 - TELEFONE -	11 - TELEFONE -	12 - TELEX
13 - DDD 011	14 - FAX 3176-5880	15 - FAX -	16 - FAX -	
17 - E-MAIL ri@sofisa.com.br				

AGENTE EMISSOR / INSTITUIÇÃO FINANCEIRA DEPOSITÁRIA

18 - NOME Banco Itaú S.A.				
19 - CONTATO João Paulo S. Euvaldo				
20 - ENDEREÇO COMPLETO Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, nº 100			21 - BAIRRO OU DISTRITO Jabaquara	
22 - CEP 04344-902	23 - MUNICÍPIO São Paulo		24 - UF SP	
25 - DDD 11	26 - TELEFONE 5029-1963	27 - TELEFONE -	28 - TELEFONE -	29 - TELEX
30 - DDD 11	31 - FAX 5029-1917	32 - FAX -	33 - FAX -	
34 - E-MAIL joao.euvaldo@itau.com.br				

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

OUTROS LOCAIS DE ATENDIMENTO A ACIONISTAS

35 - ITEM	36 - MUNICÍPIO	37 - UF	38 - DDD	39 - TELEFONE	40 - TELEFONE
01				-	-
02				-	-
03				-	-
04				-	-

01.04 - 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					
17 - DIRETOR BRASILEIRO SIM		18 - CPF 040.986.598-24	18 - PASSAPORTE		

01.05 - REFERÊNCIA / AUDITOR

1 - DATA DE INÍCIO DO ÚLTIMO EXERCÍCIO SOCIAL 01/01/2008		2 - DATA DE TÉRMINO DO ÚLTIMO EXERCÍCIO SOCIAL 31/12/2008	
3 - DATA DE INÍCIO DO EXERCÍCIO SOCIAL EM CURSO 01/01/2009		4 - DATA DE TÉRMINO DO EXERCÍCIO SOCIAL EM CURSO 31/12/2009	
5 - NOME/RAZÃO SOCIAL DO AUDITOR Terco Grant Thornton Auditores Independentes			6 - CÓDIGO CVM 00635-1
7 - NOME DO RESPONSÁVEL TÉCNICO Alexandre de Labetta Filho			8 - CPF DO RESP. TÉCNICO 058.618.548-82

01.06 - CARACTERÍSTICAS DA EMPRESA

1 - BOLSA DE VALORES ONDE POSSUI REGISTRO					
<input type="checkbox"/> BVBAAL	<input type="checkbox"/> BVMESB	<input type="checkbox"/> BVPR	<input type="checkbox"/> BVRJ	<input type="checkbox"/> BVST	
<input type="checkbox"/> BVES	<input type="checkbox"/> BVPP	<input type="checkbox"/> BVRG	<input checked="" type="checkbox"/> BOVESPA		
2 - MERCADO DE NEGOCIAÇÃO Bolsa					
3 - TIPO DE SITUAÇÃO Operacional					
4 - CÓDIGO DE ATIVIDADE 1240 - Bancos					
5 - ATIVIDADE PRINCIPAL Banco Múltiplo com Carteiras Comercial, Crédito, Financiamento e Investimento, Câmbio e Arrendamento Mercantil.				6 - AÇÕES PREF. COM CLASSES NÃO	

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

01.07 - CONTROLE ACIONÁRIO / VALORES MOBILIÁRIOS

1 - NATUREZA DO CONTROLE ACIONÁRIO Privada Nacional	
2 - VALORES MOBILIÁRIOS EMITIDOS PELA CIA.	
<input checked="" type="checkbox"/> Ações	<input type="checkbox"/> Certificado de Recebíveis Imobiliários (CRI)
<input type="checkbox"/> Debêntures Conversíveis em Ações	<input type="checkbox"/> Notas Promissórias (NP)
<input type="checkbox"/> Ações Resgatáveis	<input type="checkbox"/> BDR
<input type="checkbox"/> Partes Beneficiárias	<input type="checkbox"/> Outros DESCRIÇÃO
<input type="checkbox"/> Debêntures Simples	
<input type="checkbox"/> Bônus de Subscrição	
<input type="checkbox"/> Certificado de Investimento Coletivo (CIC)	

01.08 - PUBLICAÇÕES DE DOCUMENTOS

1 - AVISO AOS ACIONISTAS SOBRE DISPONIBILIDADE DAS DFs.	2 - ATA DA AGO QUE APROVOU AS DFs. 30/04/2009
3 - CONVOCAÇÃO DA AGO PARA APROVAÇÃO DAS DFs. 15/04/2009	4 - PUBLICAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 02/03/2009

01.09 - JORNAIS ONDE A CIA. DIVULGA INFORMAÇÕES

1 - ITEM	2 - TÍTULO DO JORNAL	3 - UF
01	Valor Economico	SP
03	Diário Oficial do Estado de SP	SP

01.10 - DIRETOR DE RELAÇÕES COM INVESTIDORES

1 - DATA 14/01/2010	2 - ASSINATURA
------------------------	----------------

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

02.01.01 - COMPOSIÇÃO ATUAL DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO E DIRETORIA

1 - ITEM	2 - NOME DO ADMINISTRADOR	3 - CPF	4 - DATA DA ELEIÇÃO	5 - PRAZO DO MANDATO	6 - CÓDIGO TIPO DO ADMINISTRADOR *	7 - ELEITO P/ CONTROLADOR	8 - CARGO /FUNÇÃO	9 - FUNÇÃO
01	ALEXANDRE BURMAIAN	148.785.288-69	22/04/2008	AGO/E 2010	2	SIM	20	Presidente do Conselho de Administração
02	ANDRE JAFFERIAN NETO	066.245.978-44	21/05/2009	AGO/E 2010	2	SIM	21	Vice Presidente Cons. de Administração
03	ANTENOR ARAKEN CALDAS FARIAS	064.630.618-91	22/04/2008	AGO/E 2010	2	SIM	27	Conselho de Adm. Independente (Efetivo)
05	FRANCISCO BACELOS VACCO	947.814.008-68	30/04/2009	RCA 2011	1		19	Diretor sem designação específica
06	GILBERTO MAKTAS MEICHES	040.986.598-24	08/09/2009	RCA 2011	1		10	Diretor Presidente / Superintendente
08	PEPE DIAZ ALENCAR DE MELO	305.290.938-04	30/04/2009	RCA 2011	1		19	Diretor sem designação específica
09	JOSE RENATO SIMAO BORGES	006.274.438-00	30/04/2009	RCA 2011	1		11	Diretor Vice Presidente/ Superintendente
10	Ricardo Simone Pereira	074.500.058-40	30/04/2009	RCA 2011	1		19	Diretor sem designação específica
11	Geraldo José Gardenali	069.050.308-30	22/04/2008	AGO/E 2010	2	SIM	27	Conselho de Adm. Independente (Efetivo)
13	ANTONIO CARLOS FEITOSA	509.824.438-20	21/05/2009	AGO/E 2010	2	SIM	27	Conselho de Adm. Independente (Efetivo)

* CÓDIGO: 1 - PERTENCE APENAS À DIRETORIA;
2 - PERTENCE APENAS AO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO;
3 - PERTENCE À DIRETORIA E AO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO.

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

02.01.02 - COMPOSIÇÃO ATUAL DO CONSELHO FISCAL

1 - CONSELHO FISCAL INSTALADO SIM	2 - PERMANENTE NÃO
--------------------------------------	-----------------------

3 - ITEM	4 - NOME DO CONSELHEIRO	5 - CPF	6 - DATA DA ELEIÇÃO	7 - PRAZO DO MANDATO	8 - CARGO /FUNÇÃO	9 - FUNÇÃO
01	ALEXSANDRO DE SOUZA POPOVIC	148.240.858-96	30/04/2009	AGO 2010	44	C.F.(EFETIVO)ELEITO P/PREFERENCIALISTAS
02	PAULO JOSE BILEZIKJIAN	032.490.158-57	30/04/2009	AGO 2010	47	C.F.(SUPLENTE)ELEITO P/PREFERENCIALISTAS
03	GERALDO LIMA WANDALSEN	047.122.508-87	30/04/2009	AGO 2010	43	C.F.(EFETIVO)ELEITO P/CONTROLADOR
04	PAULO AMERICO CONTE TAVARES	036.384.028-19	30/04/2009	AGO 2010	46	C.F.(SUPLENTE)ELEITO P/CONTROLADOR
05	ANTONIO LUIZ TEIXEIRA DE BARROS JUNIOR	003.940.258-49	30/04/2009	AGO 2010	43	C.F.(EFETIVO)ELEITO P/CONTROLADOR
06	ROBERTO VALLADARES HERNANDEZ	036.577.428-67	30/04/2009	AGO 2010	46	C.F.(SUPLENTE)ELEITO P/CONTROLADOR

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

02.02 - EXPERIÊNCIA PROFISSIONAL E FORMAÇÃO ACADÊMICA DE CADA CONSELHEIRO
(ADMINISTRAÇÃO E FISCAL) E DIRETOR

Conselho de Administração

Alexandre Burmaian. O Sr. Alexandre graduou-se em Administração de Empresas pela Fundação Getúlio Vargas. Em 1989, entrou para o quadro de executivos de nosso Banco, tendo em 1991 assumido o cargo de principal executivo da instituição, posição que ocupou até abril de 2006, quando passou a atuar como Presidente do Conselho de Administração do Banco Sofisa. Em 1996 iniciou o projeto de formação do Sofisa Bank of Florida, que obteve a aprovação do FDIC - Federal Deposit Insurance Corporation e do Department of Banking of the State of Florida e iniciou suas operações em 1999. Ocupou também a posição de *Vice-Chairman* da Sofisa Bank of Florida até o final do ano de 2006.

André Jafferian Neto. O Sr. André graduou-se em Engenharia de Produção pela Escola Politécnica da Universidade São Paulo, em 1984. De 1985 a 1993 foi Diretor de instituições financeiras pertencentes ao Grupo Zogbi. Em 1993, juntou-se ao nosso Banco como Diretor Financeiro, tendo assumido, posteriormente, a Vice-Presidência. Desde 1993, o Sr. Jafferian, ainda, ocupa cargos na alta administração de nossas subsidiárias. Durante os anos de 2003 e 2004, ocupou a Presidência da ABBC – Associação Brasileira de Bancos Comerciais. Atuou como Diretor Presidente de 2007 a 2009. Atualmente é Vice Presidente do Conselho de Administração.

Antenor Araken Caldas Farias. O Sr. Antenor graduou-se em Administração de Empresas pelas Faculdades Metropolitanas Unidas. Ocupa o cargo de Conselheiro de nosso Banco desde 1993. O Sr. Araken iniciou sua carreira em 1958 no Banco do Brasil S.A., e em 1967 ingressou no Banco Central do Brasil ocupando diversos cargos, dentre os quais o de Chefe do Departamento Regional de São Paulo, de 1980 a 1985, e Chefe de Gabinete do Presidente, de 1985 a 1988. De 1988 a 1990 ocupou o cargo de Diretor de Administração do Banco Central do Brasil, e em 1990 assumiu a Vice-Presidência do Banco do Estado de São Paulo S.A. – BANESPA, cargo que ocupou até 1991. Atualmente é membro do Conselho de Administração do Banco Sofisa.

Geraldo José Gardenali. O Sr. Geraldo é graduado em Ciências Econômicas pela Faculdade de Economia São Luis, com Mestrado em Administração de Empresas e Especialização em Economia de Empresas pela Escola de Administração de Empresas de São Paulo da Fundação Getúlio Vargas. Foi Presidente do Banco Nossa Caixa S/A de 1995 a 2003 e desde 1966, atua no mercado financeiro nacional ocupando cargos em várias instituições e áreas do Governo Federal. Atualmente é membro do Conselho de Administração do Banco Sofisa.

Antonio Carlos Feitosa. O Sr. Antonio Carlos Feitosa graduou-se em Administração de Empresas pela Faculdade de Economia, Administração e Contabilidade das Faculdades Metropolitanas Unidas – FMU, em 1981 e em Direito pela Faculdade de Direito das Faculdades Metropolitanas Unidas – FMU, em 2001. No curso de sua atividade profissional ocupou diversos cargos no Banco Central do Brasil de 1988 a 2003, além de ter ocupado a posição de Presidente do Banespa, em Regime Especial de Administração Temporária (Ago/95-Out/97) e Diretor Geral (Abr/95-Jul/95). Atualmente ocupa a posição de membro efetivo do Conselho de Administração do Banco Sofisa.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

02.02 - EXPERIÊNCIA PROFISSIONAL E FORMAÇÃO ACADÊMICA DE CADA CONSELHEIRO
(ADMINISTRAÇÃO E FISCAL) E DIRETOR

Diretoria

Gilberto Maktas Meiches. O Sr. Gilberto graduou-se em Economia pela Faculdade de Economia e Administração da Universidade de São Paulo – FEA-USP, em 1981. Desde 1979, ocupou cargos em diversas instituições do Sistema Financeiro Nacional, tais como o de Diretor do Banco Cidade S/A, de 1989 a 2002 e o de Diretor da MultiCommercial Bank DTVM Ltda, de 2002 a 2006. A partir de 2007 atuou como Vice-Presidente do Banco Sofisa de 2007 a 2009. Atualmente ocupa o cargo de Diretor Presidente do Banco Sofisa.

Pepe Diaz Alencar de Melo. O Sr. Pepe graduou-se em Direito pelas Faculdades Integradas de Guarulhos, e em Administração de Empresas pela Fundação Armando Álvares Penteado – FAAP. De 1971 a 1985, atuou como gerente comercial no Banco do Comércio e Indústria de São Paulo S.A. – COMIND. Entre 1985 e 1987 ocupou o cargo de Gerente Geral do Banco Multiplic S.A., e entre 1987 a 1999 atuou como Diretor Regional do Banco Sudameris Brasil. Em 1999 entrou para a administração de nosso Banco, como Diretor Adjunto, e em 2003 foi eleito Diretor do Banco Sofisa.

Francisco Bacelos Vacco. O Sr. Francisco graduou-se em Ciências Econômicas pela Faculdade de Ciências Econômicas e Administração de Empresas Dr. Clovis Salgado, e em Administração de Empresas pelo Instituto de Ensino Superior Senador Flaquer – Faculdade de Administração de Empresas. O Sr. Vacco pós-graduou-se em Administração de Empresas, no Núcleo de Concentração em Finanças, pela Faculdade de Ciências Econômicas de São Paulo – Fundação Escola de Comércio Álvares Penteado. Até 1994, atuou em diversas instituições financeiras do Sistema Financeiro Nacional, tais como o Banco Cidade S.A. e o Banco do Progresso S.A. Em 1994 entrou para a administração de nosso Banco, tendo desempenhado as funções de Superintendente e Diretor Adjunto, e em 2001 foi eleito para o cargo de Diretor do Banco Sofisa.

Ricardo Simone Pereira. O Sr. Ricardo é graduado em Engenharia Civil pela Escola Politécnica da Universidade de São Paulo e em Administração de Empresas pela Faculdade de Economia, Administração e Contabilidade da Universidade de São Paulo. Possui grande experiência junto ao mercado financeiro, no qual atua desde 1984, tendo ocupado cargos no Grupo Safdié, Banco Cidade S.A. e Multi Commercial Bank DTVM S.A. Atualmente é Diretor do Banco Sofisa.

José Renato Simão Borges. O Sr. José Renato graduou-se em Economia pela Faculdade de Ciências Econômicas – FMU, em 1981, tendo realizado diversos cursos de especializações em renomadas instituições de ensino internacionais nas áreas de administração e estratégia de negócios. Possui mais de 20 anos de experiência em cargos de direção no setor bancário, com destaque para: Diretor Executivo da Organização Bradesco (2001-2008), Diretor Executivo do Banco Fibra S.A. (1999-2000), Sócio-diretor do RST Create (1997-1999), CEO do Banco Dibens S.A. - Grupo Verdi (1987-1997) e Diretor do Banco Mercantil de Crédito S.A. (1985-1987). Em 2008 ingressou na Diretoria Executiva do Banco Sofisa, onde atualmente ocupa o cargo de Diretor Vice-Presidente do Banco Sofisa.

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

03.01 - EVENTOS RELATIVOS À DISTRIBUIÇÃO DO CAPITAL

1 - EVENTO BASE AGO/E	2 - DATA DO EVENTO 30/04/2009	3 - PESSOAS FÍSICAS E JURÍDICAS 436	4 - INVESTIDORES INSTITUCIONAIS 112	5 - ACORDO DE ACIONISTAS NÃO	6 - AÇÕES PREFER. COM DIREITO A VOTO RESTRITO	
7 - AÇÕES PREFERENCIAIS COM DIREITO A VOTO SFSA					8 - DATA DO ÚLTIMO ACORDO DE ACIONISTAS	
AÇÕES EM CIRCULAÇÃO NO MERCADO						
9 - EXISTEM AÇÕES EM CIRCULAÇÃO SIM	ORDINÁRIAS		PREFERENCIAIS		TOTAL	
	10 - QUANTIDADE (Unidade)	11 - PERCENTUAL	12 - QUANTIDADE (Unidade)	13 - PERCENTUAL	14 - QUANTIDADE (Unidade)	15 - PERCENTUAL
	8.118.606	8,36	27.146.014	66,92	35.264.620	25,62

16 - AÇÕES PREFERENCIAIS EM CIRCULAÇÃO NO MERCADO		
1 - CLASSE	2 - QUANTIDADE (Unidade)	3 - PERCENTUAL

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

03.02 - POSIÇÃO ACIONÁRIA DOS CONTROLADORES E ACIONISTAS COM 5% OU MAIS DE AÇÕES

1 - ITEM	2 - NOME/RAZÃO SOCIAL						3 - CPF/CNPJ	4 - NACIONALIDADE	5 - UF
6 - AÇÕES ORDINÁRIAS (Unidades)	7 - %	8 - AÇÕES PREFERENCIAIS (Unidades)	9 - %	10 - TOTAL DE AÇÕES (Unidades)	11 - %	12 - COMP.CAP.SOC.	13 - PART. NO ACORDO DE ACIONISTAS	14 - CONTROLADOR	
15/1 - CLASSE	15/2 - QTD. AÇÕES PREFERENCIAIS (Unidades)		15/3 - % PREFERENCIAIS						
001	Hilda Diruhy Burmaian						245.687.388-22	Brasileira	SP
	80.900.690	83,28	10.382.644	25,57	91.283.334	66,27		SIM	
003	ALEXANDRE BURMAIAN						14.8.7.85.-288-/69	BRASILEIRA	SP
	8.119.054	8,36	2.293.316	5,65	10.412.370	7,56			
005	RICARDO BURMAIAN						16.4.7.27.-918-/64	BRASILEIRA	SP
	0	0,00	7.144.716	17,60	7.144.716	5,19			
006	GEMINI FUN INV AÇÕES EXCLUSIVA						10.355.556-0001/54	BRASILEIRA	SP
	0	0,00	2.796.000	6,89	2.796.000	2,03		NÃO	
007	VALERIA BURMAIAN KISSAJIKIAN						165.195.258-20	BRASILEIRA	SP
	4.059.303	4,18	2.210.615	5,44	6.269.918	4,55		NÃO	
008	CLAUDIA REGINA BURMAIAN LOEB						342.320.758-28	BRASILEIRA	SP
	4.059.303	4,18	2.172.315	5,35	6.231.618	4,52		NÃO	
997	AÇÕES EM TESOURARIA								
	0	0,00	0	0,00	0	0,00			
998	OUTROS								
	1.800	0,00	13.605.432	33,50	13.607.232	9,88			
999	TOTAL								
	97.140.150	100,00	40.605.038	100,00	137.745.188	100,00			

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

04.01 - COMPOSIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL

1 - Data da Última Alteração: 30/04/2009

2- ITEM	3 - ESPÉCIE DAS AÇÕES	4 - NOMINATIVA OU ESCRITURAL	5 - VALOR NOMINAL (Reais)	6 - QTD. DE AÇÕES (Unidades)	7 - SUBSCRITO (Reais Mil)	8 - INTEGRALIZADO (Reais Mil)
01	ORDINÁRIAS	ESCRITURAL		97.140.150	188.354	188.354
02	PREFERENCIAIS	ESCRITURAL		40.605.038	497.336	497.336
03	PREFERENCIAIS CLASSE A			0	0	0
04	PREFERENCIAIS CLASSE B			0	0	0
05	PREFERENCIAIS CLASSE C			0	0	0
06	PREFERENCIAIS CLASSE D			0	0	0
07	PREFERENCIAIS CLASSE E			0	0	0
08	PREFERENCIAIS CLASSE F			0	0	0
09	PREFERENCIAIS CLASSE G			0	0	0
10	PREFERENCIAIS CLASSE H			0	0	0
11	PREFER. OUTRAS CLASSES			0	0	0
99	TOTAIS			137.745.188	685.690	685.690

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

04.02 - CAPITAL SOCIAL SUBSCRITO E ALTERAÇÕES NOS TRÊS ÚLTIMOS ANOS

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 (Unidades)	8 - PREÇO DA AÇÃO NA EMISSÃO (Reais)
01	01/06/2004	157.140	7.140	INCORPORAÇÃO JCP	7	1.079,5827335950
02	05/08/2004	158.602	1.462	INCORPORAÇÃO JCP	1	1.086,7295520000
03	04/10/2004	160.752	2.150	INCORPORAÇÃO JCP	2	1.091,1765120000
04	11/11/2004	162.254	1.502	INCORPORAÇÃO JCP	1	1.106,0467820000
05	06/12/2004	163.759	0	INCORPORAÇÃO JCP	1	1.099,2689200000
06	22/08/2005	172.514	8.755	INCORPORAÇÃO JCP	7	1.205,2477510000
07	13/09/2005	178.090	5.576	INCORPORAÇÃO JCP	5	1.224,0339290000
08	28/12/2006	188.354	10.264	INCORPORAÇÃO JCP	8	1.286,2092730000
09	27/04/2007	620.820	432.466	Subscrição Pública	36.038.856	12,0000000000
10	21/05/2007	685.690	64.870	Subscrição Pública	5.405.832	12,0000000000

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

04.03 - BONIFICAÇÃO / DESDOBRAMENTO OU GRUPAMENTO DE AÇÕES NOS TRÊS ÚLTIMOS ANOS

1- ITEM	2 - DATA APROVAÇÃO	3 - VALOR NOMINAL POR AÇÃO ANTES DA APROVAÇÃO (Reais)	4 - VALOR NOMINAL POR AÇÃO DEPOIS DA APROVAÇÃO (Reais)	5 - QUANTIDADE DE AÇÕES ANTES DA APROVAÇÃO (Unidades)	6 - QUANTIDADE DE AÇÕES DEPOIS DA APROVAÇÃO (Unidades)
01	26/03/2007			244.902	110.205.900

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

04.04 - CAPITAL SOCIAL AUTORIZADO

1 - QUANTIDADE (Unidades)	2 - VALOR (Reais Mil)	3 - DATA DA AUTORIZAÇÃO
0	1.100.000	02/02/2007

04.05 - COMPOSIÇÃO DO CAPITAL AUTORIZADO

1- ITEM	2 - ESPÉCIE	3 - CLASSE	4 - QUANTIDADE DE AÇÕES AUTORIZADAS À EMISSÃO (Unidades)
---------	-------------	------------	--

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

06.01 - PROVENTOS DISTRIBUÍDOS NOS TRÊS ÚLTIMOS ANOS

1 - ITEM	2 - TÉRMINO DO EXERCÍCIO SOCIAL	3 - LUCRO OU PREJUÍZO LÍQUIDO NO PERÍODO (Reais Mil)	4 - PROVENTO		5 - APROVAÇÃO DA DISTRIBUIÇÃO EVENTO	6 - DATA DA APROVAÇÃO DISTRIBUIÇÃO	7 - ESPÉCIE DAS AÇÕES	8 - CLASSE DAS AÇÕES	9 - MONTANTE DO PROVENTO APROVADO (Reais Mil)	10 - VALOR DO PROVENTO APROVADO POR AÇÃO	11 - Nº DE PARCELAS DE PGTS.
12.1 - VALOR DISTRIBUÍDO	12.2 - CORREÇÃO/JUROS	13 - DATA DE INÍCIO DE PAGAMENTO	14 - FATOR CORREÇÃO	15 - DATA POSIÇÃO ACIONÁRIA P/CRÉDITO DO PROVENTO	16 - OBSERVAÇÃO						
001	31/12/2008	92.201	JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO	AGO/E	30/04/2009	PREFERENCIAL			41.000	0,2976510500	1
	0,2976510500	0,0000000000	08/05/2009	0,0000000000	13/04/2009						
002	31/12/2008	92.201	JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO	AGO/E	30/04/2009	ORDINÁRIA			41.000	0,2976510500	1
	0,2976510500	0,0000000000	08/05/2009	0,0000000000	13/04/2009						
003	31/12/2009	12.646	JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO	RCA	14/09/2009	PREFERENCIAL			3.000	0,0217793500	1
	0,0217793500	0,0000000000	28/09/2009	0,0000000000	14/09/2009						
004	31/12/2009	12.646	JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO	RCA	14/09/2009	ORDINÁRIA			3.000	0,0217793500	1
	0,0217793500	0,0000000000	28/09/2009	0,0000000000	14/09/2009						

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

06.02 - DIVIDENDOS RETIDOS NOS TRÊS ÚLTIMOS ANOS

1- ITEM	2 - DT. APROVAÇÃO DA RETENÇÃO DO DIVIDENDO	3 - EVENTO	4 - MONTANTE RETIDO (Reais Mil)	5 - MONTANTE JÁ PAGO (Reais Mil)	6 - DATA DE INÍCIO DE PAGAMENTO
01	19/02/2008	RCA	20.000	0	

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

06.03 - DISPOSIÇÕES ESTATUTÁRIAS DO CAPITAL SOCIAL

1 - ITEM	2 - ESPÉCIE DA AÇÃO	3 - CLASSE DA AÇÃO	4 - % DO CAPITAL SOCIAL	5 - CONVERSÍVEL	6 - CONVERTE EM	7 - DIREITO A VOTO	8 - TAG ALONG %	9 - PRIORIDADE NO REEMBOLSO DE CAPITAL	17 - OBSERVAÇÃO
10 - PRÊMIO	11 - TIPO DE DIVIDENDO	12 - % DIVIDENDO	13 - R\$/AÇÃO	14 - CUMULATIVO	15 - PRIORITÁRIO	16 - CALCULADO SOBRE			
01	ORDINÁRIA		70,52	SIM	PN	PLENO	100,00		
		0,00	0,00000						
02	PREFERENCIAL		29,48	NÃO		NÃO	100,00	SIM	
	NÃO MÍNIMO		25,00	0,00000	NÃO	SIM	LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO		

06.04 - MODIFICAÇÃO ESTATUTÁRIA/DIVIDENDO OBRIGATÓRIO

1 - DATA DA ÚLTIMA MODIFICAÇÃO DO ESTATUTO	2 - DIVIDENDO OBRIGATÓRIO (% DO LUCRO)
26/03/2007	25,00

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

07.01 - REMUNERAÇÃO E PARTICIPAÇÃO DOS ADMINISTRADORES NO LUCRO

1 - PARTICIPAÇÃO DOS ADMINISTRADORES NO LUCRO	2 - VALOR DA REMUNERAÇÃO GLOBAL DOS ADMINISTRADORES (Reais Mil)	3 - PERIODICIDADE
SIM	12.000	ANUAL

07.02 - PARTICIPAÇÕES E CONTRIBUIÇÕES NOS TRÊS ÚLTIMOS ANOS

1 - DATA FINAL DO ÚLTIMO EXERCÍCIO SOCIAL: 31/12/2008

2 - DATA FINAL DO PENÚLTIMO EXERCÍCIO SOCIAL: 31/12/2007

3 - DATA FINAL DO ANTEPENÚLTIMO EXERCÍCIO SOCIAL: 31/12/2006

4 - ITEM	5 - DESCRIÇÃO DAS PARTICIPAÇÕES E CONTRIBUIÇÕES	6 - VALOR DO ÚLTIMO EXERCÍCIO (Reais Mil)	7 - VALOR DO PENÚLTIMO EXERCÍCIO (Reais Mil)	8 - VALOR DO ANTEPENÚLTIMO EXERCÍCIO (Reais Mil)
01	PARTICIPAÇÕES-DEBENTURISTAS	0	0	0
02	PARTICIPAÇÕES-EMPREGADOS	16.837	1.655	1.904
03	PARTICIPAÇÕES-ADMINISTRADORES	0	0	0
04	PARTIC.-PARTES BENEFICIÁRIAS	0	0	0
05	CONTRIBUIÇÕES FDO. ASSISTÊNCIA	0	0	0
06	CONTRIBUIÇÕES FDO. PREVIDÊNCIA	0	0	0
07	OUTRAS CONTRIBUIÇÕES	0	0	0
08	LUCRO LÍQUIDO NO EXERCÍCIO	92.201	75.634	45.078
09	PREJUÍZO LÍQUIDO NO EXERCÍCIO	0	0	0

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

07.03 - 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 - INÍCIO ÚLTIMO EXERC. SOCIAL	9 - FINAL ÚLTIMO EXERC. SOCIAL	10 - QTD. AÇÕES ÚLTIMO EXERC. SOCIAL (Unidades)	11 - INÍCIO PENÚLTIMO EXERCÍCIO SOCIAL	12 - FINAL PENÚLTIMO EXERC. SOCIAL	13 - QTD. AÇÕES PENÚLTIMO EXERC. SOCIAL (Unidades)	14 - INÍCIO ANTEPENÚLT. EXERC. SOCIAL	15 - FINAL DO ANTEPENÚLT. EXERC. SOCIAL	16 - QTD. AÇÕES ANTEPENÚLTIMO EXERC. SOCIAL (Unidades)
01	SOFISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA. EMPRESA COMERCIAL, INDUSTRIAL E OUTRAS	03.581.115/0001-05	FECHADA CONTROLADA	99,99	0,26				
		01/01/2008	31/12/2008		10.000				
		01/01/2007	31/12/2007	10.000	01/01/2006	31/12/2006			10.000
02	SOFISA SERVIÇOS GERAIS DE ADM LTDA EMPRESA COMERCIAL, INDUSTRIAL E OUTRAS	06.990.721/0001-72	FECHADA CONTROLADA	99,99	14,81				
		01/01/2008	31/12/2008		315.180				
		01/01/2007	31/12/2007	315.180	01/01/2006	31/12/2006			315.180
03	SOFISA S.A. CRÉDITO, FINANC. E INVEST. INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	08.257.293/0001-07	FECHADA CONTROLADA	100,00	2,47				
		01/01/2008	31/12/2008		107.500.000				
		01/01/2007	31/12/2007	107.500.000	03/07/2006	31/12/2006			7.500.000
04	SOFISA INVESTMENTS LTD. INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	. . / -	FECHADA CONTROLADA	100,00	11,40				
		01/01/2008	31/12/2008		15.000.000				
		01/01/2007	31/12/2007	15.000.000	01/01/2006	31/12/2006			15.000.000
05	SATA SOCIEDADE DE ASSESSORIA TÉCN. E ADM EMPRESA COMERCIAL, INDUSTRIAL E OUTRAS	43.347.301/0001-07	FECHADA COLIGADA	100,00	100,00				
		01/01/2008	31/12/2008		315.734.177				
		01/01/2007	31/12/2007	315.734.177					0

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

09.01 - BREVE HISTÓRICO DA EMPRESA

Breve Histórico

O Banco Sofisa foi fundado como Financeira em 1961. Em 1989 recebeu licença para operar como banco múltiplo e em 1990 começou a atuar nas operações de crédito à pequenas e médias empresas, com faturamento anual de R\$5,0 milhões a R\$300,0 milhões, o denominado *middle market*. Em 1994 o Sofisa incrementou sua atividade de varejo através da operação de financiamento de veículos novos e seminovos, no qual atuou com sucesso até 2001 quando vendeu essas operações para o Finaústria (hoje Itaú BBA). Em 2001 o Sofisa iniciou a expansão de suas atividades de *middle market* para fora do estado de São Paulo.

Em maio de 2007, o Sofisa realizou uma Oferta Pública Inicial de Ações ("IPO") onde captou recursos líquidos de R\$497,3 milhões, 100% destinados a suportar o crescimento da carteira de crédito, além de reestruturar sua operação de financiamento de veículos novos e seminovos no qual atuou com grande sucesso no passado.

Com o propósito de aperfeiçoar continuamente suas práticas de Governança Corporativa, em Dezembro de 2008, o Sofisa passou a integrar o seletor ranking das companhias abertas que integram o Nível 2 de Governança Corporativa – Bovespa, ampliando o leque de direitos societários dos acionistas minoritários e aumentando a transparência de suas informações.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

09.02 - CARACTERÍSTICA DO SETOR DE ATUAÇÃO

Cenário Macroeconômico e Desempenho do Crédito em 2008

Nos últimos anos o Brasil vivenciou um período de crescimento econômico, com aumento do PIB per capita além da melhora dos indicadores de mercado de trabalho e expansão da atividade, principalmente impulsionado pela demanda externa assim como pelo avanço nas cotações das *commodities*, culminando com a obtenção do “grau de investimento”, conferido pelas agências de *rating* no 1º. semestre de 2008. Dessa forma, o Brasil se manteve preparado para enfrentar os impactos diretos da crise financeira mundial, a partir do 2º. Semestre de 2008, que afetou diretamente as exportações, aumentou as taxas de juros - em decorrência da crise de liquidez que se instalou no mercado financeiro pela escassez de *funding* local e estrangeiro, além de provocar eventual aumento da inadimplência em virtude do arrefecimento da atividade econômica.

Apesar desse cenário, no fechamento de 2008, o volume de créditos fornecidos pelo sistema financeiro nacional atingiu R\$ 1.227 bilhões, representando 41,3% % do PIB e apresentando crescimento de 31,1% em doze meses. O principal responsável por esse crescimento foi o segmento de crédito a pessoas jurídicas, totalizando R\$394,5 bilhões dos recursos livres e apresentando aumento do volume de empréstimos da ordem de 39,2% em relação a 2007. Já no segmento de pessoas físicas houve um desaquecimento significativo, com a carteira totalizando R\$273,9 bilhões dos recursos livres em dezembro de 2008, alta de 14% em relação a 2007, significativamente menor se comparada ao crescimento de 25,2% registrado em 2007.

Já os índices de inadimplência em escala nacional apurado pelo Bacen, considerados aqueles com atrasos superiores a noventa dias, obteve leve aumento de 0,1 p.p. atingindo 4,4%. O percentual de inadimplência para pessoas físicas alcançou 8,1%, aumentando 1,1 p.p. em relação ao índice de 2007. Já no segmento de pessoas jurídicas, verificamos retração de 0,2 p.p ao longo do ano de 2008, fechando o mês de dezembro com a marca de 1,8% de inadimplência.

Principais Segmentos de Crédito

Os segmentos de maior destaque na indústria de crédito no Brasil são: ***middle market*** (mercado de empresas de pequeno e médio porte), seguidos por créditos às pessoas físicas, em especial os **empréstimos consignados e financiamento de veículos**.

Vemos como mercado de empresas de pequeno e médio porte aquele caracterizado por empresas que têm faturamento anual entre R\$5 milhões e R\$300 milhões ao ano. Estas companhias necessitam em geral de financiamento para suas atividades correntes, porém têm acesso limitado a fontes de crédito atraentes quando comparadas às grandes empresas. Devido a necessidade de financiamento de seus clientes, e uma prática de compras e vendas pulverizadas, estas empresas precisam cada vez mais de produtos relacionados à administração do descasamento de prazos em seu fluxo de caixa (*cash*

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

09.02 - CARACTERÍSTICA DO SETOR DE ATUAÇÃO

management). Porém, a falta de transparência, de liquidez, e de balanços auditados limitam sua capacidade de financiamento, e obrigam-nas a recorrer a créditos de curtíssimo prazo com garantias líquidas.

Entretanto, apesar do baixo nível de endividamento, as empresas deste segmento são muito dependentes de crédito bancário, e uma política de reciprocidade e estabilidade é indispensável.

Para cumprirem suas possíveis necessidades do dia-dia de fluxo de caixa, empresas do *middle market* operam com vários bancos visando manter uma linha de crédito suficientemente grande no mercado como um todo. Porém, tentam concentrar uma parte de suas operações com um banco “parceiro” para aumentar seu poder de negociação. Para adquirir este status, além de um bom relacionamento com o gerente da instituição, a empresa geralmente requer um relacionamento de longo prazo visando uma certa estabilidade financeira. Em contrapartida, oferece reciprocidade (a concessão de certos produtos mais rentáveis, garantias melhores, etc).

Por último, acreditamos que o segmento de empresas de *middle market* deve se beneficiar dos fundamentos estáveis e sólidos da economia do país e da liquidez de crédito, o que impulsionará a ampliação e diversificação da demanda por produtos e serviços financeiros. Isto deve estimular ainda mais o foco destas empresas em mercados internacionais tanto para vendas como para financiamento de prazo mais longo (principalmente no segmento de *upper middle market*).

Principais Produtos de Crédito a Empresas (*Middle Market*)

Os principais produtos utilizados junto ao segmento de empresas/pessoas jurídicas são o **crédito rotativo, os empréstimos para capital de giro, o empréstimo “vendedor” e “comprar” e operações de desconto de títulos**. A seguir apresentamos uma breve descrição de cada um destes produtos:

O **crédito rotativo**, também conhecido como cheque empresa, é uma linha de crédito rotativa de curto prazo disponível às empresas para utilização de acordo com suas necessidades, garantindo liquidez imediata. Em geral, os juros incidentes sobre o montante emprestado são calculados diariamente sobre o saldo devedor e cobrados no primeiro dia útil do mês seguinte ao da movimentação, havendo também a incidência de Imposto sobre Operações Financeiras (“IOF”).

Os empréstimos para **capital de giro** consistem em adiantamentos de recursos para atendimento de necessidades de capital de giro das empresas tomadoras. Em geral, o prazo de amortização dessa modalidade de empréstimo é de até 180 dias.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

09.02 - CARACTERÍSTICA DO SETOR DE ATUAÇÃO

A modalidade de empréstimo “**vendedor**” consiste na concessão de financiamento para permitir que uma empresa venda seus produtos a prazo e receba os respectivos pagamentos à vista. A principal vantagem dessa modalidade de financiamento é que, como a venda não é financiada diretamente pela empresa vendedora, a base de cálculo para a cobrança de tributos e comissões de venda torna-se menor. A modalidade de empréstimo “**compror**” configura operação inversa à “vendedor”, possibilitando a dilatação do prazo de pagamento da compra, sem envolver o vendedor, pois o próprio comprador é quem funciona como fiador do empréstimo.

As operações de **desconto de títulos** consistem no adiantamento de recursos sobre valores referenciados em duplicatas de cobrança, notas promissórias, recibos de venda de cartões de crédito ou cheques pré-datados, dentre outros, visando a antecipar o fluxo de caixa das empresas tomadoras. Nessa modalidade de empréstimo, o direito de regresso contra as empresas tomadoras é garantido ao banco que realiza o desconto, em caso de não pagamento dos títulos.

Principais Produtos de Crédito a Pessoas Físicas

O **crédito consignado** representa uma fonte alternativa ao consumidor de crédito não garantido no Brasil. A possibilidade de dedução das parcelas devidas diretamente na folha de pagamento dos tomadores dessa modalidade de empréstimo possibilita a cobrança de taxas de juros mais baixas do que as cobradas nas linhas de crédito tradicionais. Além disso, segundo dados do Banco Central, o crédito consignado apresenta baixas taxas de inadimplência e é a modalidade de crédito ao consumidor que mais cresce no Brasil. Essa é a modalidade de crédito ao consumidor que mais cresce no Brasil e pode ser disponibilizado a uma grande parcela da população brasileira que não possui conta bancária ou acesso aos tradicionais canais de crédito bancário.

Já o mercado de **financiamento de veículos** é basicamente dominado por grandes bancos de varejo, que vêm gradativamente ganhando posições anteriormente ocupadas pelas financeiras das próprias montadoras de veículos. As taxas de juros nesse mercado são extremamente competitivas e o acesso a um financiamento atraente representa uma importante vantagem. As instituições de menor porte que atuam nesse mercado têm, na maioria dos casos, seu foco voltado ao segmento de veículos semi-novos. As taxas de inadimplência são relativamente baixas e os empréstimos são garantidos pelo bem financiado, o qual poderá ser recuperado e leiloadado em caso de inadimplência.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

09.02 - CARACTERÍSTICA DO SETOR DE ATUAÇÃO

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

09.03 - PERÍODOS DE SAZONALIDADE NOS NEGÓCIOS

Os negócios do Banco não estão sujeitos à sazonalidade.

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

10.01 - PRODUTOS E SERVIÇOS OFERECIDOS

1- ITEM	2 - PRINCIPAIS PRODUTOS E/OU SERVIÇOS	3 - % RECEITA LÍQUIDA
01	Operações de crédito	41,99
02	Operações de arrendamento mercantil	29,13
03	Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	13,17
04	Resultado com instrumentos financeiros derivativos	14,11
05	Receitas de prestação de serviços	0,75
06	Resultado de Câmbio	0,85

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

11.02 - PROCESSO DE COMERCIALIZAÇÃO, DISTRIBUIÇÃO, MERCADOS E EXPORTAÇÃO

Somos um banco com presença física em treze Estados que representam conjuntamente cerca de 90,0% do PIB nacional. Possuímos nossa agência matriz na cidade de São Paulo e agências em: Alphaville (SP), Belém (PA), Belo Horizonte (MG), Campinas (SP), Curitiba (PR), Fortaleza (CE), Goiânia (GO), Joinville (SC), Londrina (PR), Manaus (AM), Porto Alegre (RS), Recife (PE), Ribeirão Preto (SP), Rio de Janeiro (RJ), Salvador (BA), São José dos Campos (SP) e Uberaba (MG). Além da presença física, utilizamos intensamente avançados recursos de informática em nossas atividades, tanto na gestão de processos como na realização de transações. Nosso sistema de Internet banking permite que qualquer cliente realize todas as suas transações bancárias de forma remota, possibilitando alto grau de capilaridade a nossas operações.

Acreditamos que nosso sistema de *Internet banking* é uma importante ferramenta para nossa expansão geográfica a custos reduzidos.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

11.03 - POSICIONAMENTO NO PROCESSO COMPETITIVO

Posicionamento no Processo Competitivo

O mercado de serviços financeiros no Brasil é altamente competitivo. Enfrentamos a concorrência direta de grandes bancos múltiplos brasileiros, como o Banco Bradesco S.A., Banco do Brasil S.A., Banco ABN AMRO Real S.A., Banco Santander Banespa S.A., Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A. e o Banco Itaú S.A., bem como de bancos de porte médio, focados em nossos segmentos de atuação, como o Banco Safra S.A., Banco J. Safra S.A., Banco BBM S.A., Banco Fibra S.A. e Banco Daycoval S.A. Desde 1990, a indústria bancária no Brasil passou por um período de consolidação. Alguns bancos foram liquidados, muitos bancos estatais importantes foram privatizados e muitos bancos de porte médio do setor privado foram vendidos, além de grandes movimentos de fusões e aquisições realizadas em 2008, especialmente a fusão do Itaú e Unibanco, a aquisição do banco ABN AMRO pelo Santander e a aquisição da Caixa Econômica pelo Banco do Brasil.

Principais Participantes do Mercado

Conforme últimos dados divulgados pelo Banco Central, em dezembro de 2008, havia no País 140 bancos múltiplos, 18 bancos comerciais, 17 bancos de investimento e numerosas corretoras, empresas de arrendamento e outras instituições financeiras.

Setor Público

Apesar do processo de privatização e consolidação do setor, o Governo Federal e governos estaduais ainda controlam importantes bancos comerciais e outras instituições financeiras. Os bancos estatais desempenham um papel importante no setor bancário brasileiro. Eles detêm uma parcela significativa de 37% do total de depósitos e do total de ativos do sistema bancário, e têm presença em mercados como empréstimos residenciais e crédito rural mais forte do que os bancos do setor privado. Adicionalmente, os bancos de desenvolvimento atuam como agências de desenvolvimento regional.

As três principais instituições financeiras controladas pelo Governo Federal são:

- Banco do Brasil S.A., banco múltiplo que oferece um amplo leque de produtos bancários tanto para o setor público quanto para o setor privado, sendo o principal agente financeiro do Governo Federal;
- Caixa Econômica Federal, banco múltiplo envolvido principalmente com o recebimento de depósitos e financiamento habitacional e de projetos de infra-estrutura urbana; e
- BNDES, banco de desenvolvimento que oferece financiamentos de médio e longo prazo ao setor privado brasileiro, principalmente o setor industrial. O BNDES oferece financiamento direto e indireto por intermédio de repasses a outras instituições financeiras do setor público e privado.

Setor Privado

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

11.03 - POSICIONAMENTO NO PROCESSO COMPETITIVO

As principais instituições financeiras do setor privado do Sistema Financeiro Nacional são:

- Bancos múltiplos, os quais estão autorizados a oferecer um amplo leque de serviços de banco comercial, banco de investimento, inclusive distribuição e negociação de valores mobiliários, crédito ao consumidor e outros serviços;
- Bancos comerciais, os quais estão envolvidos principalmente com o setor de banco de atacado e varejo. São particularmente ativos nos segmentos de contas de depósito à vista e a prazo e empréstimos para capital de giro; e
- Bancos de investimento, os quais estão envolvidos principalmente com a distribuição de valores mobiliários e operações estruturadas.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

12.01 - PRINCIPAIS PATENTES, MARCAS COMERCIAIS E FRANQUIAS

Propriedade Intelectual

Somos titulares das marcas “Sofisa” e “Banco Sofisa”, bem como de seus respectivos logotipos, que se encontram registrados junto ao Instituto Nacional da Propriedade Industrial – INPI, nas classes relativas às nossas atividades. Além disso, depositamos o pedido de registro da marca “Super Bank”, bem como o pedido de registro de seu logotipo, sendo que ambos encontram-se sob análise do INPI.

Possuímos o nome de domínio “sofisa.com.br” devidamente registrado perante o Núcleo de Informação e Coordenação do Ponto Br – “NIC.br”, órgão responsável pelo registro de nomes de domínio no Brasil.

Não possuímos nenhuma patente, nem somos titulares de outros direitos de propriedade intelectual cuja ausência possa acarretar um efeito adverso sobre nossos negócios.

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

13.01 - PROPRIEDADES RELEVANTES

1- ITEM	2 - TIPO DE PROPRIEDADE					3 - ENDEREÇO				
4 - MUNICÍPIO	5 - UF	6 - ÁREA TOTAL (MIL M²)	7 - ÁREA CONSTRUÍDA (MIL M²)	8 - IDADE (ANOS)	9 - SEGURO	10 - HIPOTECA	11 - ALUGADA DE TERCEIROS	12 - DATA DO CONTRATO	13 - TÉRMINO LOCAÇÃO	
14 - OBSERVAÇÃO										

01	Sede social					Al. Santos, 1496				
São Paulo	SP	1.355,620	10.279,000	8	SIM	NÃO	NÃO			

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

14.03 - OUTRAS INFORMAÇÕES CONSIDERADAS IMPORTANTES PARA MELHOR ENTENDIMENTO DA COMPANHIA

Perfil Corporativo

O Banco Sofisa, presente há 48 anos no mercado financeiro, é focado no segmento de crédito às médias empresas, e no segmento de varejo principalmente no financiamento de veículos e empréstimos consignados.

No segmento de empresas, o Banco atua junto a 1.691 clientes, através de 20 agências em 13 Estados e fundamenta seus negócios em uma política de concessão de crédito com fortes garantias reais (98,3% do total no 4T08) e exposição máxima de crédito por grupo econômico limitada a R\$30 milhões, o que representa 3,5% do Patrimônio Líquido.

Para viabilizar suas operações, o Sofisa conta com fontes de captação estáveis e diversificadas, fruto de sua transparência e elevados *ratings*.

Vantagens Competitivas

- ✓ **Solidez:** Historicamente tem os melhores *ratings* dentre os bancos médios: **Fitch Ratings: A+; Austin Ratings: AA-; e Moody's: Aa2.br;**
- ✓ **Comprovada experiência no segmento:** 18 anos realizando operações de crédito com empresas médias possibilitaram amplo expertise e conhecimento do mercado e de suas nuances;
- ✓ **Qualidade:** Em 2003, 2004 e 2005, foi indicado pelo Riskbank como o "Melhor Banco de Middle-Market" e de 2006 a 2008 foi considerado *hors concours* pela mesma instituição, além de receber o *rating* de Baixo Risco para Médio Prazo. Na categoria de Bancos de Varejo o Itaú foi premiado nos mesmos anos;
- ✓ **Transparência:** Premiado em 1999, 2000 e 2001 pela Atlantic Rating no segmento de *middle market* e *hors concours* de 2002 a 2005 juntamente com o Itaú, mostrando o compromisso do banco com seus investidores;
- ✓ **Tecnologia de Ponta permite crescer com reduzido custo marginal:** Investimentos em tecnologia de ponta ao longo dos anos em sistemas exclusivos de avaliação e acompanhamento de créditos, em tecnologia *web*, permitem ampliação da rede de usuários com agilidade e reduzidos custos. O sistema de *Internet banking* permite rápida transmissão de arquivos de títulos e instruções de cobrança;
- ✓ **Qualidade do Crédito:** 98,3% das operações de crédito são cobertas por garantias;

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

14.03 - OUTRAS INFORMAÇÕES CONSIDERADAS IMPORTANTES PARA MELHOR ENTENDIMENTO DA COMPANHIA

- ✓ **Administração Experiente:** O Banco Sofisa procura manter e atrair profissionais que sejam competentes e experientes, bem como comprometidos com os interesses e objetivos do Banco;
- ✓ **Compromisso com as Melhores Práticas de Governança Corporativa:** Desde 1993 o Banco mantém Conselho de Administração com 60% de membros independentes e Comitê de Auditoria a partir de 1995. Com o objetivo de aprimorar sua Governança, em 08 de dezembro de 2008, migrou para o **Nível 2 de Governança Corporativa – Bovespa**.

Prioridade Estratégica

- ✓ **Diversificação das Fontes de Captação:** US\$185 milhões de Empréstimo Sindicalizado através do IFC - Banco Mundial, US\$ 125 milhões de Eurobônus emitidos em 2008, totalmente "hedgeadas". Abertura de Agência em Grand Cayman, viabilizando novas alternativas de captação e diversificação de operações internacionais na carteira de *Trade Finance*, e em Fev./09 contratação de empréstimo através do FMO, banco de desenvolvimento holandês, de US\$32,5 milhões por 6 anos.

Relações com Investidores

- ✓ **Eventos de RI – Transparência e Exposição:** Em 2008, o Sofisa aprimorou continuamente seu relacionamento com o mercado de capitais, promovendo e participando de vários eventos visando transparência e exposição:
 - Mais de 80 reuniões individuais com analistas e investidores (Brasil e exterior);
 - 8 Teleconferências de resultados e 7 reuniões APIMEC (4 em SP, 2 no RJ e 1 em MG);
 - 3 Conferências de investidores nacionais e 3 internacionais;
 - 1 *Roadshow* internacional - captação de Eurobônus (EUA, Europa e Ásia) e 1 *Nondeal roadshow* (EUA e Europa).
- ✓ **Analistas:** Cobertura de 8 corretoras nacionais e internacionais (analistas sell side) ao longo de 2008.
- ✓ **Programa de Recompra de Ações de Própria Emissão:** Aprovação de dois Programas de Recompra e aquisição de 6.868.200 ações PN em 2008, as quais foram canceladas gerando valor aos acionistas.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

14.03 - OUTRAS INFORMAÇÕES CONSIDERADAS IMPORTANTES PARA MELHOR ENTENDIMENTO DA COMPANHIA

Gerenciamento de Riscos

O desenvolvimento de sistema sólido de gerenciamento de riscos do Sofisa se dá de acordo com os princípios e recomendações das autoridades reguladoras, e em consonância com as melhores práticas do mercado, e advém do entendimento já tradicional da instituição de que um controle adequado de riscos tem como função primordial mitigar a possibilidade de perdas, levando, por sua vez, a uma melhor performance da Instituição. Desse modo, o Sofisa encara tradicionalmente uma gestão eficiente sobre seus riscos como uma vantagem competitiva em relação aos seus concorrentes e suas atividades de gerenciamento podem ser assim sistematizadas:

- ✓ **Risco de Crédito:** A formalização de política de gerenciamento de risco de crédito tem como objetivo garantir a identificação, mensuração, controle e mitigação dos fatores de risco e vem ao encontro da tradicional preocupação do Sofisa com a criação, manutenção e permanente aprimoramento de seus instrumentos de gerenciamento de risco, a qual se traduz pelo alto nível das análises de operações efetuadas na instituição, atinentes à concentração, concessão e exigência de garantias, de modo a manter a qualidade da carteira;
- ✓ **Risco de Mercado:** As atividades desenvolvidas pela gestão de riscos de mercado se inserem num conjunto de que participam outras unidades, conforme seus papéis e responsabilidades, desenvolvendo-se à luz das diretrizes emanadas das normas do Bacen, bem como da Alta Administração do Sofisa. Vale frisar a busca constante de aprimoramento dos mecanismos de gestão de risco de mercado, por meio de investimento em estrutura, ferramentas de gestão e controle, treinamentos e integração das unidades;
- ✓ **Risco de Liquidez:** O gerenciamento do risco de liquidez do Sofisa propicia à instituição o controle dos descasamentos dos prazos de liquidação dos ativos, passivos e dos respectivos instrumentos financeiros utilizados na gestão das posições financeiras, evitando impactos sobre a capacidade financeira da instituição. Atividades dessa natureza se consubstanciam por meio do acompanhamento diário dos recursos da instituição e em consonância com a política de liquidez com o plano de contingência aprovados pela alta Administração do Sofisa;

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

14.03 - OUTRAS INFORMAÇÕES CONSIDERADAS IMPORTANTES PARA MELHOR ENTENDIMENTO DA
COMPANHIA

- ✓ **Risco Operacional:** A estrutura de gestão de risco operacional do Sofisa, cuja descrição está disponível no seu site de RI, é constituída por uma Gerência de Risco Operacional, ligada à unidade de Controles Internos, e está subordinada à Presidência do Banco.

Com o objetivo de atender à Resolução nº 3380/06 do Conselho Monetário Nacional e Basileia II, a unidade de Gestão de Riscos Operacionais foi criada principalmente para identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar riscos, cuja ocorrência poderá gerar perdas operacionais à Organização, resultantes de falhas, deficiências ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos, sem perder de vista os riscos legais associados à execução de contratos, processos ou sentenças adversas.

Para esse fim, a unidade responsável pela gestão de riscos operacionais utiliza-se 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, monitoramento 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.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

14.03 - OUTRAS INFORMAÇÕES CONSIDERADAS IMPORTANTES PARA MELHOR ENTENDIMENTO DA
COMPANHIA

Posições Acionárias - Aberturas Relevantes

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

14.03 - OUTRAS INFORMAÇÕES CONSIDERADAS IMPORTANTES PARA MELHOR ENTENDIMENTO DA COMPANHIA

Posições Acionárias - Aberturas Relevantes

POSIÇÃO ACIONÁRIA DOS DETENTORES DE MAIS DE 5% DAS AÇÕES DE CADA ESPÉCIE E CLASSIFICAÇÃO DA COMPANHIA, ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA						
Posição em 30/09/2009						
Acionistas	Quantidade de	%	Quantidade de	%	Quantidade Total	%
	Ações Ordinárias (Em Unidades)		Ações Preferenciais (Em Unidades)		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	%	Quantidade de	%	Quantidade Total	%
	Ações Ordinárias (Em Unidades)		Ações Preferenciais (Em Unidades)		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%

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

14.03 - OUTRAS INFORMAÇÕES CONSIDERADAS IMPORTANTES PARA MELHOR ENTENDIMENTO DA COMPANHIA

POSIÇÃO ACIONÁRIA DOS DEITORES 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)	%
Hilla Dinhy 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.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

14.05 - PROJETOS DE INVESTIMENTO

Investimentos

Ao longo dos últimos três anos, realizamos e esperamos continuar a realizar investimentos em *software*, *hardware*, expansão e manutenção de nossa rede de agências.

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

16.01 - AÇÕES JUDICIAIS COM VALOR SUPERIOR A 5% DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO OU DO LUCRO LÍQUIDO

1 - ITEM	2 - DESCRIÇÃO	3 - % PATRIM. LÍQUIDO	4 - % LUCRO LÍQUIDO	5 - PROVISÃO	6 - VL.PROVISIONADO (Reais Mil)	7 - VL. TOTAL AÇÕES (Reais Mil)
8 - OBSERVAÇÃO						
01	TRABALHISTA	0,00	0,00		0	0
02	FISCAL/TRIBUTÁRIA	0,00	0,00		0	0
03	OUTRAS	0,00	0,00		0	0

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

17.01 - OPERAÇÕES COM EMPRESAS RELACIONADAS

Nos termos da legislação brasileira, as instituições financeiras não podem conceder empréstimos ou adiantamentos ou garantir operações de seus acionistas controladores, empresas coligadas, administradores, ou parentes de seus administradores até o segundo grau. Para maiores informações a respeito das restrições a que as instituições financeiras estão sujeitas, ver Seção "Regulação do Sistema Financeiro Nacional - Principais Limitações e Restrições a Atividades". Nesse sentido, não concedemos empréstimos ou adiantamentos, nem garantimos qualquer operação de quaisquer de nossas coligadas não financeiras, administradores ou seus familiares. Essa proibição não limita nossa capacidade de realizar operações no mercado interbancário com nossas coligadas do setor financeiro.

Determinadas empresas coligadas e acionistas mantêm depósitos a prazo em nosso Banco em condições de mercado. Em 31 de dezembro de 2008, as partes relacionadas detinham no Banco um total de aproximadamente R\$ 60 milhões em depósitos a prazo.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

ESTATUTO SOCIAL DO BANCO SOFISA S.A.

CAPÍTULO I - DENOMINAÇÃO, SEDE, FORO E DURAÇÃO

Artigo 1º - BANCO SOFISA S.A. (“Sociedade”) é uma instituição financeira constituída sob a forma de sociedade anônima, que se regerá pelo presente Estatuto Social e pelas disposições legais e regulamentares que lhe forem aplicáveis.

Parágrafo Único - Com a admissão da Sociedade ao Nível 2 de Governança Corporativa da Bolsa de Valores de São Paulo S.A. - BVSP (“Nível 2” e “BOVESPA”, respectivamente), a Sociedade, seus acionistas, administradores e membros do Conselho Fiscal sujeitar-se-ão também às disposições do Regulamento de Práticas Diferenciadas de Governança Corporativa Nível 2 (“Regulamento do Nível 2”).

Artigo 2º - A Sociedade tem sede e foro na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo.

Parágrafo Único - Por deliberação do Conselho de Administração, a Sociedade poderá instalar e suprimir agências, filiais, representações, escritórios, sucursais e outras dependências em qualquer localidade do Brasil ou do exterior, bem como nomear representantes ou correspondentes e participar de outras sociedades, observadas as prescrições legais e obtidas as autorizações regulamentares pertinentes.

Artigo 3º - O prazo de duração da Sociedade é indeterminado.

CAPÍTULO II - OBJETO SOCIAL

Artigo 4º - A Sociedade tem por objeto social a prática de operações ativas, passivas e acessórias inerentes às respectivas carteiras autorizadas (Comercial, de Investimento, de Arrendamento Mercantil e de Crédito, Financiamento e Investimento), inclusive câmbio, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor.

CAPÍTULO III - CAPITAL E AÇÕES

Artigo 5º - O Capital Social é de R\$ 685.690.156,00 (seiscentos e oitenta e cinco

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

milhões, seiscentos e noventa mil, cento e cinquenta e seis reais), dividido e representado por 137.745.188 (cento e trinta e sete milhões, setecentas e quarenta e cinco mil e cento e oitenta e oito) ações, todas nominativas, escriturais e sem valor nominal, sendo 97.140.150 (noventa e sete milhões, cento e quarenta mil, cento e cinquenta) ações ordinárias e 40.605.038 (quarenta milhões, seiscentas e cinco mil e trinta e oito) ações preferenciais.

Parágrafo 1º - Todas as ações da Sociedade são escriturais e serão mantidas em conta de depósito, em nome de seus titulares, junto ao Banco Itaú S.A., instituição autorizada, sem emissão de certificados. A instituição depositária poderá cobrar dos acionistas o custo do serviço de transferência e averbação da propriedade das ações escriturais, assim como o custo dos serviços relativos às ações custodiadas, observados os limites máximos fixados pela Comissão de Valores Mobiliários ("CVM").

Parágrafo 2º - Fica vedada a emissão de partes beneficiárias pela Sociedade.

Artigo 6º - A cada ação ordinária corresponderá 1 (um) voto nas deliberações das Assembléias Gerais da Sociedade.

Artigo 7º - As ações preferenciais não terão direito a voto nas deliberações das Assembléias Gerais, com exceção do direito a voto restrito das matérias especificadas na alínea "a" deste artigo e asseguradas as seguintes preferências e vantagens:

a) direito de votar as seguintes matérias: (i) transformação, incorporação, fusão ou cisão da Sociedade; (ii) aprovação de contratos entre a Sociedade e o Acionista Controlador, diretamente ou por meio de terceiros, assim como de outras sociedades nas quais o Acionista Controlador tenha interesse, sempre que, por força de disposição legal ou estatutária, sejam deliberados em Assembléia Geral; (iii) avaliação de bens destinados à integralização de aumento de capital da Sociedade; (iv) escolha de instituição ou empresa especializada para determinação do Valor Econômico da Sociedade, conforme parágrafo primeiro do Artigo 49; e (v) alteração ou revogação de dispositivos estatutários que alterem ou modifiquem quaisquer das exigências previstas no item 4.1 do Regulamento de Práticas de Governança Corporativa Nível 2, ressalvado que esse direito a voto prevalecerá enquanto estiver em vigor o Contrato de Adoção de Práticas Diferenciadas de Governança Corporativa Nível 2;

b) direito de participar dos lucros distribuídos em igualdade de condições com as ações ordinárias;

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

c) prioridade no reembolso do capital social, sem prêmio; e

d) direito de serem incluídas em oferta pública em decorrência de Alienação do Controle da Sociedade ao mesmo preço pago por ação ordinária do bloco de controle.

Parágrafo Único - Os acionistas poderão, a qualquer tempo, converter ações da espécie ordinária em preferencial, à razão de 1 (uma) ação ordinária para 1 (uma) ação preferencial, desde que integralizadas e observado o limite legal, bem como a regulamentação vigente sobre transferência de controle. Os pedidos de conversão deverão ser encaminhados por escrito à Diretoria. Os pedidos de conversão recebidos e aceitos pela Diretoria deverão ser homologados na primeira reunião do Conselho de Administração que se realizar após a aprovação da conversão pela Diretoria.

Artigo 8º - A Sociedade está autorizada a aumentar o Capital Social até o limite de R\$1.100.000.000,00 (um bilhão e cem milhões de reais), independentemente de reforma estatutária, sem guardar proporção entre as ações de cada espécie, observando-se, quanto às ações preferenciais, o limite máximo previsto em Lei.

Parágrafo 1º - O aumento do capital social será realizado mediante deliberação do Conselho de Administração, a quem competirá estabelecer as condições da emissão de ações, inclusive preço, prazo e forma de integralização. Em caso de aumento de capital decorrente da incorporação de reservas, segundo normas expedidas pelo Conselho Monetário Nacional, a competência será da Assembléia Geral, ouvido o Conselho Fiscal, caso instalado.

Parágrafo 2º - Dentro do limite do capital autorizado, a Sociedade poderá emitir ações e bônus de subscrição.

Parágrafo 3º - A critério do Conselho de Administração poderá ser excluído o direito de preferência ou reduzido o prazo para seu exercício, nas emissões de ações e bônus de subscrição, cuja colocação seja feita mediante (i) venda em bolsa ou subscrição pública, ou (ii) permuta de ações, em oferta pública de aquisição de controle, nos termos da Lei, e dentro do limite do capital autorizado.

CAPÍTULO IV - ASSEMBLÉIA GERAL

Artigo 9º - A Assembléia Geral reunir-se-á, ordinariamente, nos quatro meses subsequentes ao término de cada exercício social e, extraordinariamente, sempre

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

que os interesses sociais o exigirem, observadas as prescrições legais que disciplinam a matéria.

Artigo 10 - A Assembléia Geral será convocada, instalada e presidida pelo Presidente do Conselho de Administração, que convidará um dos acionistas presentes para secretariar os trabalhos da mesa.

Parágrafo Único: Na ausência ou impedimento do Presidente do Conselho de Administração, as atividades mencionadas no “caput” deste artigo serão delegadas a um Conselheiro pelos demais membros do Conselho de Administração.

Artigo 11 - As deliberações da Assembléia Geral serão tomadas por maioria de votos, ressalvadas as exceções previstas em Lei.

Parágrafo 1º - É permitida a representação do acionista por procurador que seja acionista ou administrador da Sociedade, bem como advogado, desde que o instrumento respectivo tenha sido constituído há menos de 1 (um) ano.

Parágrafo 2º - O acionista que se fizer representar por procurador deverá, nos 5 (cinco) dias que antecederem a Assembléia Geral, apresentar à Sociedade os documentos necessários ao exame do respectivo instrumento.

CAPÍTULO V - ADMINISTRAÇÃO

SEÇÃO I - DISPOSIÇÕES GERAIS

Artigo 12 - A Sociedade será administrada por um Conselho de Administração e uma Diretoria, na forma da Lei e deste Estatuto Social.

Artigo 13 - Observado o disposto no Artigo 30 abaixo, a posse dos administradores é condicionada à prévia subscrição do Termo de Anuência dos Administradores a que se refere o Regulamento do Nível 2. Os administradores deverão, imediatamente após a posse no cargo, comunicar à BOVESPA a quantidade e as características dos valores mobiliários de emissão da Sociedade de que sejam titulares, direta ou indiretamente, inclusive seus derivativos.

Artigo 14 - A Assembléia Geral fixará o montante anual global da remuneração dos administradores da Sociedade, cabendo ao Conselho de Administração deliberar sobre a sua distribuição.

SEÇÃO II - CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

Artigo 15 - O Conselho de Administração é órgão colegiado, composto por, no mínimo, 5 (cinco) e, no máximo, 7 (sete) membros, todos acionistas da Sociedade, residentes ou não no País, eleitos pela Assembléia Geral, que indicará dentre eles o Presidente e o Vice-Presidente, com mandato unificado de 2 (dois) anos, permitida a reeleição. **Parágrafo 1º** - A Assembléia Geral determinará pelo voto da maioria absoluta, não se computando os votos em branco, previamente à sua eleição, o número de cargos do Conselho de Administração a serem preenchidos em cada mandato unificado de dois anos, observado o mínimo de cinco membros.

Excluído: 1

Parágrafo 2º - No mínimo 20,0% dos membros do Conselho de Administração deverão ser Conselheiros Independentes, expressamente declarados como tais na Assembléia Geral que os eleger. Quando a aplicação do percentual anteriormente mencionado resultar em número fracionário de Conselheiros, proceder-se-á ao arredondamento para o número inteiro: (i) imediatamente superior, se a fração for igual ou superior a 0,5; ou (ii) imediatamente inferior, se a fração for inferior a 0,5.

Parágrafo 3º - Para fins deste Estatuto Social Conselheiro Independente caracteriza-se por: (i) não ter qualquer vínculo com a Sociedade, exceto participação de capital; (ii) não ser Acionista Controlador, cônjuge ou parente até segundo grau do Acionista Controlador, ou não ser ou não ter sido, nos últimos três anos, vinculado à sociedade ou entidade relacionada ao Acionista Controlador (pessoas vinculadas a instituições públicas de ensino e/ou pesquisa estão excluídas desta restrição); (iii) não ter sido, nos últimos três anos, empregado ou Diretor da Sociedade, do Acionista Controlador ou de sociedade controlada pela Sociedade; (iv) não ser fornecedor ou comprador, direto ou indireto, de serviços ou produtos da Sociedade, em magnitude que implique perda de independência; (v) não ser funcionário ou administrador de sociedade ou entidade que esteja oferecendo ou demandando serviços e/ou produtos à Sociedade; (vi) não ser cônjuge ou parente até segundo grau de algum administrador da Sociedade; (vii) não receber outra remuneração da Sociedade além da de Conselheiro (proventos em dinheiro oriundos de participação no capital estão excluídos desta restrição). Os Conselheiros eleitos mediante faculdade prevista no artigo 141, parágrafos 4º e 5º da Lei 6.404, de 15 de dezembro de 1976 serão considerados independentes.

Parágrafo 4º - O Presidente do Conselho de Administração, em suas ausências ou impedimentos temporários, será substituído pelo Vice-Presidente. Nas ausências ou impedimentos temporários do Vice-Presidente, o Presidente designará substituto dentre os demais membros.

Parágrafo 5º - No caso de vacância de qualquer cargo do Conselho de Administração será convocada a Assembléia Geral no prazo de 30 (trinta) dias para escolher o substituto, que completará o prazo de gestão do substituído.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

Parágrafo 6º - Nos casos de impedimento temporário ou ausência, os Conselheiros serão substituídos entre si, por indicação do Presidente.

Artigo 16 - O Conselho de Administração reunir-se-á sempre que os interesses sociais o exigirem, por convocação do seu Presidente ou de qualquer um dos seus membros, e independentemente de convocação se todos os seus membros estiverem presentes, instalando-se e deliberando validamente com a presença da maioria de seus membros.

Parágrafo 1º - As reuniões serão presididas pelo Presidente do Conselho de Administração.

Parágrafo 2º - Em caso de empate nas deliberações do Conselho de Administração, o Presidente terá também o voto de qualidade.

Parágrafo 3º - Das reuniões do Conselho de Administração serão lavradas atas em livro próprio, assinadas por todos os membros presentes, devendo ser publicadas e arquivadas no Registro do Comércio as que contiverem deliberação destinada a produzir efeitos perante terceiros.

Artigo 17 - Compete ao Conselho de Administração, além das atribuições previstas em Lei:

- a) fixar a orientação geral dos negócios da Sociedade, decidir sobre a política econômico-financeira e administrativa e criar mecanismos internos para a verificação do cumprimento de suas determinações;
- b) deliberar sobre a convocação da Assembléia Geral Ordinária e, quando julgar conveniente, da Assembléia Geral Extraordinária;
- c) eleger e destituir Diretores e membros do Comitê de Auditoria, indicar seus substitutos nos casos de impedimento, ausência ou vacância e fixar-lhes as funções, além daquelas já estabelecidas em lei e no presente Estatuto Social;
- d) decidir sobre a instalação, transferência ou supressão de filiais, agências, representações, escritórios e outras dependências;
- e) aprovar a estrutura organizacional;
- f) aprovar os limites operacionais e de crédito e definir o regime de alçadas;
- g) estabelecer e avaliar, periodicamente, os limites máximos de operações de crédito para empresas financeiras e não financeiras;

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

h) deliberar, "ad-referendum" da Assembléia Geral, sobre a distribuição de dividendos intermediários, inclusive à conta de lucros acumulados ou de reservas de lucros existentes no balanço semestral ou anual;

i) deliberar, "ad referendum" da Assembléia Geral, sobre o pagamento de juros sobre o capital próprio;

j) aprovar planos e orçamentos semestrais, anuais ou plurianuais para operações, investimentos e atividades administrativas;

k) autorizar a contratação de empréstimos em moeda nacional e estrangeira, no Brasil e no exterior;

l) autorizar a aquisição e alienação de bens imóveis de uso, a transação, a desistência e a renúncia de direitos e a constituição de ônus reais;

m) manifestar-se sobre os relatórios da administração e as contas da Diretoria;

n) deliberar sobre a emissão de ações ou de bônus de subscrição;

o) propor o aumento de capital à Assembléia Geral Extraordinária, quando conveniente, pela incorporação de reservas ou por emissão e subscrição de ações;

p) deliberar sobre os casos extraordinários ou omissos, orientando-se por este Estatuto Social e pela legislação vigente;

q) escolher e destituir os auditores independentes, nos termos da recomendação do Comitê de Auditoria, conforme Artigo 35, (b);

r) submeter à Assembléia Geral proposta de aumento de capital acima do limite do capital autorizado, bem como de reforma do Estatuto Social;

s) submeter à Assembléia Geral, em lista tríplice, os nomes das instituições ou empresas especializadas em avaliação econômica de companhias, para fins de apuração do Valor Econômico conforme disposto nos artigos 47, 48 e 49 deste Estatuto Social;

t) deliberar sobre a aquisição de ações de emissão da Sociedade para efeito de cancelamento ou permanência em tesouraria, bem como sobre sua revenda ou recolocação no mercado, observadas as normas expedidas pela CVM e demais disposições legais e regulamentares aplicáveis.

Artigo 18 - Compete ao Presidente do Conselho de Administração:

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

- a) convocar, instalar e presidir as Assembléias Gerais;
- b) convocar, instalar e presidir as reuniões do Conselho de Administração;
- c) diligenciar para que sejam cumpridas as resoluções do Conselho de Administração e das Assembléias Gerais.

SEÇÃO III - DIRETORIA

Artigo 19 - A Sociedade será administrada por uma Diretoria, composta de, no mínimo, 4 (quatro) e, no máximo, 10 (dez) membros, destituíveis a qualquer tempo pelo Conselho de Administração, residentes no Brasil, acionistas ou não, eleitos pelo Conselho de Administração, com mandato de 2 (dois) anos, permitida a reeleição.

Parágrafo 1º - A Diretoria terá 1 (um) cargo de Diretor Presidente, 2 (dois) cargos de Diretor Vice-Presidente, 1 (um) cargo de Diretor de Relações com Investidores, e até 6 (seis) cargos de Diretor sem designação específica, com as atribuições definidas neste Estatuto Social e as conferidas em reunião do Conselho de Administração, permitida a cumulação de funções por um mesmo Diretor.

Parágrafo 2º - Os Diretores substituir-se-ão reciprocamente por designação do Diretor Presidente.

Parágrafo 3º - No caso de vacância do cargo de Diretor Presidente será convocada reunião do Conselho de Administração, no prazo de 10 (dez) dias, para eleição do substituto que completará o mandato do substituído.

Parágrafo 4º - Em seus impedimentos ou ausências temporárias, o Diretor Presidente será substituído por um dos Diretores Vice-Presidentes.

Parágrafo 5º - Em caso de vacância em um dos demais cargos da Diretoria, o Conselho de Administração poderá designar substituto, que servirá pelo tempo restante.

Artigo 20 - A Diretoria reunir-se-á sempre que os interesses sociais o exigirem, por convocação de qualquer um dos seus membros, instalando-se e deliberando validamente com a presença da maioria de seus membros.

Parágrafo 1º - As deliberações da Diretoria serão tomadas por maioria de votos, cabendo ao Diretor Presidente, além do voto pessoal, o de qualidade.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

Parágrafo 2º - As atas de Reunião da Diretoria serão lavradas em livro próprio, publicadas e arquivadas no Registro do Comércio, quando contiverem deliberações destinadas a produzir efeitos perante terceiros.

Artigo 21 - Compete à Diretoria a direção dos negócios da Sociedade e a prática dos atos necessários ao seu funcionamento, cabendo-lhe, além das atribuições legais:

- a) cumprir as disposições deste Estatuto Social e as deliberações do Conselho de Administração; e
- b) levantar balanços semestrais, elaborar e apresentar anualmente à Assembléia Geral Ordinária as demonstrações financeiras e o relatório de administração, bem como assiná-los e publicá-los.

Artigo 22 - Compete ao Diretor Presidente:

- a) presidir as reuniões da Diretoria;
- b) orientar as atividades dos demais Diretores;
- c) delegar poderes à Diretoria para a prática de atos administrativos de sua competência; e
- d) submeter à Assembléia Geral Ordinária relatório sobre a gestão da Diretoria acompanhado de pareceres do Conselho Fiscal, quando convocado, e do Comitê de Auditoria e da auditoria independente, na forma do Artigo 35 abaixo e da regulamentação em vigor.

Artigo 23 - Compete aos Diretores Vice-Presidentes:

- a) substituir, em regime de alternância, o Diretor Presidente em seus impedimentos e ausências temporárias; e
- b) exercer as atribuições específicas que lhe forem outorgadas em reunião do Conselho de Administração.

Artigo 24 - Compete ao Diretor de Relações com Investidores, dentre outras atribuições que lhe venham a ser estabelecidas, representar a Sociedade perante os órgãos reguladores e demais instituições que atuem no mercado de valores mobiliários, cabendo-lhe prestar informações aos investidores, à CVM, ao Banco

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

Central do Brasil, às bolsas de valores em que a Sociedade tenha seus valores mobiliários negociados e demais órgãos relacionados às atividades desenvolvidas pela Sociedade no mercado de valores mobiliários, no Brasil e no exterior.

Artigo 25 - Compete aos Diretores:

- a) representar a Sociedade ativa e passivamente, na forma do Artigo 26 abaixo, em Juízo e fora dele, podendo, para tal fim, constituir procuradores com poderes específicos, inclusive para prestar depoimento pessoal em Juízo e designar prepostos;
- b) exercer as funções que lhes forem atribuídas pelo Conselho de Administração, bem como cumprir as atribuições específicas que lhes forem outorgadas em reunião da Diretoria;
- c) conduzir os negócios e serviços da Sociedade dentro das áreas de atuação que lhes forem atribuídas, particularmente quanto ao planejamento e desenvolvimento, administração, controles e atividades financeiras.

Artigo 26 - A Sociedade considerar-se-á obrigada ou exonerará terceiros de responsabilidade para com ela:

I - Nos contratos relativos à aquisição e alienação de bens imóveis ou móveis, nos contratos que envolvam ônus reais sobre o patrimônio da Sociedade, bem como na emissão de Notas Promissórias, Letras de Câmbio e concessão de fiança, observado o disposto nos artigos 28 e 29 deste Estatuto Social:

- a) pelas assinaturas em conjunto de dois Diretores, qualquer que seja a denominação ou cargo ocupado pelos mesmos; ou
- b) pelas assinaturas em conjunto de um Diretor e um procurador.

II - Nos demais contratos e negócios, além dos acima previstos, bem como nos procedimentos de rotina e atos de administração que não envolvam atos de gestão da Sociedade privativos de administradores cuja eleição tenha sido homologada pelo Banco Central do Brasil:

- a) pelas assinaturas em conjunto de dois Diretores, qualquer que seja a denominação ou cargo ocupado pelos mesmos; ou
- b) pelas assinaturas em conjunto de um Diretor e um procurador; ou

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

c) pelas assinaturas em conjunto de dois procuradores.

Artigo 27 – Para a constituição de procurador com poderes de cláusula “extra judice” a Sociedade será representada por dois Diretores, em conjunto, observado que um deles deverá necessariamente ser o Diretor Presidente ou um dos Diretores Vice-Presidentes. Adicionalmente, o respectivo instrumento de procuração deverá especificar todos os poderes, os atos e operações que poderão ser praticados, bem como a duração do mandato, que não poderá ser superior a 1 (um) ano, observadas as limitações legais e estatutárias.

Parágrafo Único – Para a constituição de procurador com poderes de cláusula “ad judicia” a Sociedade será representada por dois Diretores, em conjunto, devendo um deles ser necessariamente o Diretor Presidente ou um dos Diretores Vice-Presidentes, e podendo o mandato não conter prazo de vigência, observadas as limitações legais e estatutárias.

Artigo 28 – É vedada a qualquer dos membros da Diretoria a prática de atos de liberalidade às custas da Sociedade, permitida a concessão de avais, fianças e outras garantias, em nome da Sociedade, desde que pertinentes ao seu objeto social.

Artigo 29 - A alienação ou a constituição de ônus sobre qualquer bem imóvel de uso do patrimônio da Sociedade dependerá de prévia autorização do Conselho de Administração.

SEÇÃO IV - NORMAS COMUNS AO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO E À DIRETORIA

Artigo 30 – Os Conselheiros e Diretores serão investidos nos seus cargos mediante assinatura de termo de posse lavrado no livro de atas das Reuniões do Conselho de Administração e da Diretoria, respectivamente, após homologação da eleição pelo Banco Central do Brasil e a subscrição do Termo de Anuência dos Administradores a que se refere o Regulamento do Nível 2. Os Conselheiros poderão ser destituídos a qualquer tempo pela Assembléia Geral e os Diretores pelo Conselho de Administração, devendo permanecer em exercício em seus respectivos cargos até a investidura de seus sucessores.

Parágrafo 1º - Vencido o prazo de seus mandatos, os Conselheiros e os Diretores continuarão no exercício de seus cargos até a posse de seus respectivos substitutos, caso não tenham sido eles próprios reeleitos.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

Parágrafo 2º - Ficam os Conselheiros e os Diretores eleitos ou designados dispensados da prestação de caução ou de outra garantia, para o exercício de seus mandatos.

CAPÍTULO - VI - CONSELHO FISCAL

Artigo 31 - A Sociedade terá um Conselho Fiscal de funcionamento não permanente, composto de, no mínimo 3 (três) e, no máximo, 5 (cinco) membros, e suplentes em igual número, acionistas ou não, eleitos pela Assembléia Geral, com as atribuições e poderes conferidos pela Lei.

Artigo 32 - O Conselho Fiscal somente será instalado por determinação da Assembléia Geral, que elegerá os seus membros e fixará a sua remuneração.

Parágrafo 1º - O período de funcionamento do Conselho Fiscal terminará na primeira Assembléia Geral Ordinária realizada após sua instalação.

Parágrafo 2º - Os membros do Conselho Fiscal deverão subscrever o Termo de Anuência dos Membros do Conselho Fiscal a que se refere o Regulamento do Nível 2 e a sua posse nos respectivos cargos é condicionada à prévia subscrição desse documento.

Artigo 33 - Instalado o Conselho Fiscal, em caso de vacância ou de licença por mais de 2 (dois) meses, será o cargo vacante de Conselheiro ocupado pelo respectivo suplente, convocado pelo Presidente do Conselho de Administração.

CAPÍTULO - VII - COMITÊ DE AUDITORIA

Artigo 34 - O Comitê de Auditoria será responsável pelo acompanhamento, supervisão e cumprimento por parte da Sociedade, das normas e procedimentos de contabilidade previstos na regulamentação em vigor.

Parágrafo 1º - O Comitê de Auditoria será composto por, no mínimo 3 (três) e, no máximo 5 (cinco) membros efetivos, eleitos e destituíveis pelo Conselho de Administração a qualquer tempo, devendo pelo menos um deles possuir comprovados conhecimentos nas áreas de contabilidade e auditoria.

Parágrafo 2º - O Conselho de Administração fixará a remuneração dos membros do Comitê de Auditoria da Sociedade.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

Parágrafo 3º - Os membros do Comitê de Auditoria terão mandato de 1 (um) ano, o qual poderá ser renovado até o limite de 5 (cinco) anos, mediante prévia autorização do Banco Central do Brasil.

Parágrafo 4º - A destituição dos membros do Comitê de Auditoria depende de deliberação tomada pela maioria dos membros do Conselho de Administração da Sociedade.

Artigo 35 - Constituem atribuições do Comitê de Auditoria, sempre relacionadas às atividades da Sociedade:

- a) estabelecer as regras operacionais para seu próprio funcionamento, as quais devem ser aprovadas pelo Conselho de Administração da Sociedade, formalizadas por escrito e colocadas à disposição dos respectivos acionistas;
- b) recomendar à Diretoria da Sociedade a entidade a ser contratada para prestação dos serviços de auditoria independente, bem como a substituição do prestador desses serviços, caso considere necessário;
- c) revisar, previamente à publicação, as demonstrações contábeis semestrais, inclusive notas explicativas, relatórios da administração e parecer do auditor independente;
- d) avaliar a efetividade das auditorias independente e interna, inclusive quanto à verificação do cumprimento dos dispositivos legais e normativos aplicáveis à Sociedade, além de regulamentos e códigos internos;
- e) avaliar o cumprimento pela administração da Sociedade das recomendações feitas pelos auditores independentes ou internos;
- f) estabelecer e divulgar procedimentos para recepção e tratamento de informações acerca do descumprimento de dispositivos legais e normativos aplicáveis à Sociedade, além de regulamentos e códigos internos, inclusive com previsão de procedimentos específicos para proteção do prestador e da confidencialidade da informação;
- g) recomendar, à Diretoria da Sociedade, correção ou aprimoramento de políticas, práticas e procedimentos identificados no âmbito de suas atribuições;
- h) reunir-se, no mínimo trimestralmente, com a Diretoria da Sociedade, com a auditoria independente e com a auditoria interna para verificar o cumprimento de

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

suas recomendações ou indagações, inclusive no que se refere ao planejamento dos respectivos trabalhos de auditoria, formalizando, em atas, os conteúdos dos trabalhos;

i) verificar, por ocasião das reuniões previstas no item anterior, o cumprimento de suas recomendações pela Diretoria da Sociedade;

j) reunir-se com o Conselho Fiscal e Conselho de Administração, por solicitação dos mesmos, para discutir acerca de políticas, práticas e procedimentos identificados no âmbito das suas respectivas competências;

k) sugerir ao Conselho de Administração as medidas necessárias para promover: (i) o cumprimento das normas internas da Sociedade; e (ii) o enquadramento disciplinar dos responsáveis (autores ou respectivo superiores hierárquicos) pelas falhas apuradas, sempre que a análise da matéria o recomendar;

l) comunicar ao Banco Central do Brasil, sob ciência ao Conselho de Administração, no prazo máximo de 3 dias úteis da identificação, a existência ou evidência de erro ou fraude representados por: (i) inobservância de normas legais e regulamentares, que coloquem em risco a continuidade da Sociedade; (ii) fraudes de qualquer valor perpetradas pela administração da Sociedade; (iii) fraudes relevantes perpetradas por colaboradores da Sociedade ou por terceiros; (iv) erros que resultem em incorreções relevantes nas demonstrações contábeis da Sociedade.

m) no âmbito de suas atribuições e quando necessário, utilizar-se do trabalho de especialistas, sem que isto o exima de suas responsabilidades.

n) submeter previamente ao Conselho de Administração: (i) o planejamento anual das atividades de auditoria interna e o respectivo relatório anual; (ii) o relatório semestral sobre controles internos; (iii) o relatório semestral e as ocorrências relevantes relatadas pelo Diretor responsável pela Ouvidoria; e (iv) outros relatórios que afetem a sua área de competência;

o) outras atribuições determinadas pelo Banco Central do Brasil.

Parágrafo 1º – Cabe ao Comitê de Auditoria verificar se seus membros enquadram-se nos seguintes impedimentos para o exercício de suas funções:

a) Ser ou ter sido, nos últimos 12 meses: (i) membro da Diretoria da Sociedade ou de suas coligadas; (ii) funcionário da Sociedade ou de suas coligadas; (iii) responsável técnico, gerente ou qualquer outro integrante, envolvido nos trabalhos de auditoria, externa ou interna.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

- b) ser ocupante de cargo efetivo, licenciado, do Governo Federal; e
- c) receber qualquer tipo de remuneração, da Sociedade ou de suas coligadas, que não a relativa à sua função de integrante do Comitê de Auditoria.

Parágrafo 2º – O Comitê de Auditoria deverá observar os seguintes procedimentos para suas reuniões:

- a) instalação com a presença de pelo menos 2 (dois) de seus membros;
- b) designação, em sua primeira reunião, de um de seus membros como Coordenador do Comitê;
- c) tomada das decisões por maioria dos votos de seus membros, ou de modo consensual, quando da presença de apenas dois de seus membros;
- d) ordinariamente, reunir-se mensalmente, previamente à reunião do Conselho de Administração;
- e) reunir-se: (i) periodicamente, com a Diretoria da Sociedade, com a auditoria independente e com a auditoria interna, para verificar o cumprimento das recomendações ou indagações de tais órgãos, inclusive no que se refere ao planejamento dos respectivos trabalhos de auditoria; (ii) pelo menos duas vezes por semestre com o Conselho de Administração, para apresentação de seu planejamento, respectiva execução, e seus relatórios, inclusive o semestral, resumido, para publicação, bem como outros assuntos que entenda de relevância;
- f) extraordinariamente, reunir-se a qualquer tempo, por convocação do seu Coordenador, sempre que julgado necessário por um dos seus membros, ou por solicitação da administração da Sociedade.

Parágrafo 3º – Compete ao Coordenador do Comitê:

- a) convocar e presidir as reuniões;
- b) cumprir e fazer cumprir as normas estabelecidas neste Capítulo;
- c) encaminhar ao Conselho de Administração as análises, pareceres e relatórios elaborados pelo Comitê;

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

d) convidar, em nome do Comitê, representantes do Conselho Fiscal, da Diretoria e outros eventuais participantes da reunião;

e) propor normas complementares necessárias à atuação do Comitê;

f) praticar outros atos de natureza técnica ou administrativa, necessários ao exercício de suas funções; e

g) quando convidado, representar o Comitê em reuniões do Conselho de Administração.

Parágrafo 4º – Compete ao Comitê previamente verificar se as matérias submetidas a ele para exame estão amparadas por análises que as justifiquem.

Parágrafo 5º – Compete ao Comitê registrar formalmente as discussões e deliberações de suas reuniões e observar que: (a) as reuniões se guiam por pauta previamente fixada para a ocasião; (b) as matérias não constantes da pauta só serão apreciadas com a concordância de seus membros; (c) as matérias inconclusas ou adiadas figuram na pauta até sua integral apreciação pelo Comitê.

Parágrafo 6º – Compete ao Comitê submeter ao Conselho de Administração os casos omissos deste Capítulo.

CAPÍTULO VIII EXERCÍCIO SOCIAL, DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS, DESTINAÇÃO DOS LUCROS E DIVIDENDO OBRIGATÓRIO

Artigo 36 - O exercício social coincidirá com o ano civil, iniciando-se em 1º de janeiro e encerrando-se no dia 31 de dezembro de cada ano.

Artigo 37 - Ao fim de cada exercício social serão elaboradas as demonstrações financeiras, com observância das normas legais que lhes forem aplicáveis.

Artigo 38 – No último dia dos meses de junho e dezembro de cada ano realizar-se-á o balanço de todo o ativo e passivo, fazendo-se a apuração do resultado verificado.

Parágrafo Único: Facultativamente, poderão ser levantados balanços intermediários em qualquer data, inclusive para distribuição de dividendos, observadas as prescrições legais.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

Artigo 39 - O resultado de cada exercício, verificado após as deduções e provisões legais, terá a seguinte destinação:

- a) 5,0% (cinco por cento) para a constituição de Reserva Legal, que não poderá exceder a 20,0% (vinte por cento) do Capital Social;
- b) uma parcela para o pagamento de dividendo obrigatório não inferior a 25,0% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido ajustado apurado no exercício social, nos termos do Artigo 202 da Lei das Sociedades por Ações;
- c) parcela necessária à constituição de reserva para contingência e de lucros a realizar, quando as circunstâncias assim o recomendarem;
- d) o saldo remanescente terá o destino que for deliberado pela Assembléia Geral.

Artigo 40 - Por deliberação do Conselho de Administração poderão ser declarados e pagos dividendos intermediários à conta de Lucros Acumulados ou Reservas de Lucros existentes no último balanço anual ou semestral.

Parágrafo 1º - Os dividendos declarados pelo Conselho de Administração serão colocados à disposição dos acionistas no prazo de 60 (sessenta) dias da data da publicação da respectiva ata.

Parágrafo 2º - Revertem em favor da Sociedade os dividendos não reclamados em 3 (três) anos, contados da data em que tenham sido postos à disposição dos acionistas.

Artigo 41 - Por deliberação do Conselho de Administração, poderão ser distribuídos aos acionistas juros sobre o capital próprio, previstos no artigo 9º da Lei nº. 9.249/95 e demais disposições legais e regulamentares pertinentes à matéria, os quais, uma vez distribuídos, poderão, após a dedução do imposto de renda na fonte, ser imputados aos dividendos obrigatórios ou intermediários, de acordo com o Artigo 39 acima.

Artigo 42 - A Assembléia Geral poderá determinar, desde que não haja oposição de qualquer acionista presente, a distribuição de dividendo inferior ao estabelecido no artigo 39 acima, ou a retenção de todo o lucro.

Artigo 43 - Nos exercícios sociais em que for atribuído aos acionistas o dividendo obrigatório previsto na Alínea "b" do Artigo 39 acima, a Assembléia Geral poderá atribuir aos membros do Conselho de Administração e Diretoria uma participação

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

nos lucros da Sociedade após deduzidos os prejuízos acumulados e provisão para o imposto de renda e contribuição social, observado que o total dessa participação não poderá ultrapassar a remuneração anual dos administradores da Sociedade nem 0,1 (um décimo) dos lucros da Sociedade, prevalecendo o que for menor.

CAPÍTULO IX

ALIENAÇÃO DO CONTROLE ACIONÁRIO, CANCELAMENTO DO REGISTRO DE COMPANHIA ABERTA E DESCONTINUIDADE DE PRÁTICAS DIFERENCIADAS DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

Artigo 44 - A Alienação do Controle da Sociedade, direta ou indiretamente, tanto por meio de uma única operação, como por meio de operações sucessivas, deverá ser contratada sob condição, suspensiva ou resolutiva, de que o adquirente do Poder de Controle se obrigue a efetivar oferta pública de aquisição das ações dos demais acionistas da Sociedade, observando as condições e os prazos previstos na legislação vigente, no Regulamento de Práticas Diferenciadas de Governança Corporativa Nível 2, bem como as disposições deste Estatuto Social, de forma a lhes assegurar tratamento igualitário àquele dado ao Acionista Controlador Alienante.

Parágrafo 1º - A efetivação da Alienação do Controle da Sociedade dependerá de autorização do Banco Central do Brasil, conforme a regulamentação aplicável vigente.

Parágrafo 2º - Para os fins deste Estatuto Social, os seguintes termos iniciados em letras maiúsculas terão os seguintes significados:

“Acionista Controlador” significa o acionista ou grupo de acionistas vinculados por acordo de acionistas ou sob controle comum que exerça o Poder de Controle da Sociedade.

“Acionista Controlador Alienante” significa o Acionista Controlador, quando este promover a alienação do controle da Sociedade.

“Ações de Controle” significa o bloco de ações que assegura, de forma direta ou indireta, ao(s) seu(s) titular(es), o exercício individual e/ou compartilhado do Poder de Controle da Sociedade.

“Ações em Circulação” significa todas as ações emitidas pela Sociedade, excetuadas as ações detidas pelo Acionista Controlador, por pessoas a ele vinculadas, por

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

administradores da Sociedade e aquelas em tesouraria.

“Alienação do Controle da Sociedade” significa a alienação a terceiro, a título oneroso, das Ações de Controle.

“Comprador” significa aquele para quem o Acionista Controlador Alienante transfere o Poder de Controle em uma Alienação do Controle da Sociedade.

“Poder de Controle” significa o poder efetivamente utilizado de dirigir as atividades sociais e orientar o funcionamento dos órgãos da Sociedade, de forma direta ou indireta, de fato ou de direito. Há presunção relativa de titularidade do controle em relação à pessoa ou ao grupo de pessoas vinculado por acordo de acionistas ou sob controle comum (grupo de controle) que seja titular de ações que lhe tenham assegurado a maioria absoluta dos votos dos acionistas presentes nas três últimas Assembléias Gerais da Sociedade, ainda que não seja titular das ações que lhe assegurem a maioria absoluta do capital votante.

“Valor Econômico” significa o valor da Sociedade e de suas ações que vier a ser determinado por empresa especializada, mediante a utilização de metodologia reconhecida ou com base em outro critério que venha a ser definido pela CVM.

Parágrafo 3º - O Acionista Controlador Alienante não transferirá a propriedade de suas ações enquanto o Comprador não subscrever o Termo de Anuência dos Controladores aludido no Regulamento do Nível 2.

Parágrafo 4º - A Sociedade não registrará qualquer transferência de ações para o Comprador, ou para aquele(s) que vier(em) a deter o Poder de Controle, enquanto este(s) acionista(s) não subscrever(em) o Termo de Anuência dos Controladores aludido no Regulamento do Nível 2, devendo o mesmo ser encaminhado à BOVESPA imediatamente.

Parágrafo 5º - A Sociedade não registrará acordo de acionistas que disponha sobre o exercício de Poder de Controle enquanto os seus signatários não subscreverem o Termo de Anuência dos Controladores aludido no Regulamento do Nível 2, devendo o mesmo ser encaminhado à BOVESPA imediatamente.

Artigo 45 - A oferta pública referida no Artigo 44 acima também deverá ser efetivada:

a) nos casos em que houver cessão onerosa de direitos de subscrição de ações e de

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

outros títulos ou direitos relativos a valores mobiliários conversíveis em ações, que venha a resultar na Alienação do Controle da Sociedade; ou

b) em caso de alienação do controle de empresa que detenha o Poder de Controle da Sociedade, sendo que, nesse caso, o Acionista Controlador Alienante ficará obrigado a declarar à BOVESPA o valor atribuído à Sociedade nessa alienação e anexar documentação que o comprove.

Parágrafo Único – Quando a Sociedade tiver emitido ações preferenciais sem direito a voto ou com voto restrito, a oferta pública aos detentores dessas ações preferenciais deverá ser realizada por um valor mínimo de 100% (cem por cento) do valor oferecido aos detentores de ações ordinárias.

Artigo 46 - Aquele que já detiver ações da Sociedade e vier a adquirir o Poder de Controle, em razão de contrato particular de compra de ações celebrado com o Acionista Controlador, envolvendo qualquer quantidade de ações, estará obrigado a:

a) efetivar a oferta pública referida no Artigo 44 deste Estatuto Social e no Regulamento de Práticas Diferenciadas de Governança Corporativa Nível 2;

b) ressarcir os acionistas dos quais tenha comprado ações em bolsa de valores nos 6 (seis) meses anteriores à data de Alienação do Controle da Sociedade, devendo pagar a estes a eventual diferença entre o preço pago ao Acionista Controlador Alienante e o valor pago em bolsa de valores por ações da Sociedade nesse mesmo período, devidamente atualizado pela variação positiva do Índice Geral de Preços – Mercado, divulgado pela Fundação Getúlio Vargas – IGP-M/FGV; e

c) tomar as medidas cabíveis para recompor o percentual mínimo de 25,0% (vinte e cinco por cento) do total das ações da Sociedade em circulação, dentro dos 6 (seis) meses subsequentes à aquisição do Controle.

Artigo 47 - Na oferta pública de aquisição de ações a ser realizada pelo Acionista Controlador ou pela Sociedade em virtude do cancelamento do registro de companhia aberta da Sociedade, o preço mínimo a ser ofertado deverá corresponder ao Valor Econômico, apurado em laudo de avaliação referido no Artigo 49, abaixo.

Artigo 48 - Caso os acionistas reunidos em Assembléia Geral Extraordinária deliberem: (i) a descontinuidade das Práticas Diferenciadas de Governança Corporativa do Nível 2 para que as ações da Sociedade passem a ter registro de negociação fora do Nível 2; (ii) reorganização societária da qual a companhia

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

resultante não seja admitida no Nível 2, o Acionista Controlador deverá efetivar oferta pública de aquisição de ações dos demais acionistas da Sociedade, cujo preço mínimo a ser ofertado deverá corresponder ao Valor Econômico, apurado em laudo de avaliação referido no Artigo 49 abaixo, respeitadas as normas legais e regulamentares aplicáveis. A notícia da realização da oferta pública de aquisição de ações deverá ser comunicada à BOVESPA e divulgada ao mercado imediatamente após a realização da Assembléia Geral da Sociedade que houver aprovado a mencionada saída ou reorganização.

Parágrafo Único - O Acionista Controlador estará dispensado de proceder à oferta pública referida no *caput* deste Artigo 48 se a Sociedade tiver descontinuado as Práticas Diferenciadas de Governança Corporativa Nível 2 em razão da assinatura de contrato de participação da Sociedade no segmento especial da BOVESPA denominado Novo Mercado.

Artigo 49 - O laudo de avaliação previsto neste Estatuto Social deverá ser elaborado por instituição ou empresa especializada, com experiência comprovada e independência quanto ao poder de decisão da Sociedade, seus administradores e Acionista Controlador, além de satisfazer os requisitos do Parágrafo 1º do Artigo 8º da Lei das Sociedades por Ações, e conter a responsabilidade prevista no Parágrafo 6º do mesmo artigo.

Parágrafo 1º - A escolha da instituição responsável pela determinação do Valor Econômico da Sociedade é de competência privativa da Assembléia Geral, a partir da apresentação, pelo Conselho de Administração, de lista tríplice, devendo a respectiva deliberação, não se computando os votos em branco, e cabendo a cada ação, independentemente de espécie ou classe, o direito de um voto, ser tomada pela maioria dos votos dos acionistas representantes das Ações em Circulação presentes, assim entendidas aquelas definidas no parágrafo 2º do artigo 44, que se instalada em primeira convocação deverá contar com a presença de acionistas que representem no mínimo 20% (vinte por cento) do total das Ações em Circulação ou que se instalada em segunda convocação poderá contar com a presença de qualquer número de acionistas representantes das Ações em Circulação.

Parágrafo 2º - Os custos de elaboração do laudo de avaliação exigido deverão ser assumidos integralmente pelo ofertante.

Artigo 50 - É facultada a formulação de uma única oferta pública de aquisição, visando a mais de uma das finalidades previstas neste Capítulo VIII ou na regulamentação editada pela CVM, desde que seja possível compatibilizar os procedimentos de todas as modalidades de oferta pública de aquisição e não haja

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

prejuízo para os destinatários da oferta e seja obtida a autorização da CVM quando exigida pelas normas aplicáveis.

CAPÍTULO X JUÍZO ARBITRAL

Artigo 51 - A Sociedade, seus acionistas, administradores e membros do Conselho Fiscal (quando instalado), obrigam-se a resolver, por meio de arbitragem, toda e qualquer disputa ou controvérsia que possa surgir entre eles, relacionada ou oriunda, em especial, da aplicação, validade, eficácia, interpretação, violação e seus efeitos, das disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, neste Estatuto Social, nas normas editadas pelo Conselho Monetário Nacional, pelo Banco Central do Brasil e pela CVM, bem como nas demais normas aplicáveis ao funcionamento do mercado de capitais em geral, além daquelas constantes do Regulamento do Nível 2, do Regulamento da Câmara de Arbitragem do Mercado e do Contrato de Adoção de Práticas Diferenciadas de Governança Corporativa Nível 2, perante a Câmara de Arbitragem do Mercado, nos termos de seu Regulamento de Arbitragem.

CAPÍTULO XI DISPOSIÇÕES GERAIS

Artigo 52 - A Sociedade entrará em liquidação nos casos previstos em lei, competindo à Assembléia Geral estabelecer o modo de liquidação, eleger os liquidantes e o Conselho Fiscal que deverá funcionar durante o período de liquidação.

Artigo 53 - A Sociedade observará os Acordos de Acionistas arquivados em sua sede, sendo expressamente vedado o registro de transferência de ações e o cômputo de voto proferido em Assembléia Geral ou reunião do Conselho de Administração contrários aos termos de referidos Acordos de Acionistas.

Parágrafo Único - Os Acordos de Acionistas que tenham por objeto regular o exercício do direito de voto e o poder de controle da Sociedade, deverão ser previamente submetidos à aprovação do Banco Central do Brasil.

Artigo 54 - Os casos omissos neste Estatuto serão disciplinados pela Lei das Sociedades por Ações e pela legislação aplicável às instituições financeiras, sendo decididos ou solucionados pelo Conselho de Administração ou pela Assembléia Geral, conforme a competência, à luz desses diplomas legais.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

CAPÍTULO XII DA OUVIDORIA

Artigo 55 - A Ouvidoria, de funcionamento permanente, terá a atribuição de assegurar a estrita observância das normas legais e regulamentares relativas aos direitos do consumidor e de atuar como canal de comunicação entre a Sociedade e os clientes e usuários de seus produtos e serviços, inclusive na mediação de conflitos.

Artigo 56 - A Ouvidoria terá as seguintes atribuições:

- a) receber, registrar, instruir, analisar e dar tratamento formal e adequado às reclamações dos clientes e usuários de produtos e serviços da Sociedade, que não forem solucionadas pelo atendimento habitual realizado por suas agências e quaisquer outros pontos de atendimento;
- b) prestar os esclarecimentos necessários e dar ciência aos reclamantes acerca do andamento de suas demandas e das providências adotadas;
- c) informar aos reclamantes o prazo previsto para resposta final, o qual não pode ultrapassar 30 (trinta) dias;
- d) encaminhar resposta conclusiva para a demanda dos reclamantes até o prazo informado na alínea “c” acima;
- e) propor ao Conselho de Administração medidas corretivas ou de aprimoramento de procedimentos e rotinas, em decorrência da análise das reclamações recebidas;
- f) elaborar e encaminhar à auditoria interna, ao Comitê de Auditoria e ao Conselho de Administração, ao final de cada semestre, relatório quantitativo e qualitativo acerca da atuação da Ouvidoria, contendo as proposições de que trata a alínea “e” acima.

Artigo 57 - O Ouvidor, que será designado e destituído, pelo Conselho de Administração, terá mandato de 2 (dois) anos.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

18.01 - ESTATUTO SOCIAL

Artigo 58 - Serão dadas à Ouvidoria as condições adequadas para o seu funcionamento, bem como para que sua atuação seja pautada pela transparência, independência, imparcialidade e isenção.

Artigo 59 - A Ouvidoria terá acesso às informações necessárias para a elaboração de resposta adequada às reclamações recebidas, com total apoio administrativo, podendo requisitar informações e documentos para o exercício de suas atividades.

* * * * *

[Consolidado pela Assembléia Geral Extraordinária realizada em 21 de maio de 2009]

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.01 - POSICIONAMENTO NO PROCESSO COMPETITIVO

Controlada/Coligada: SOFISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA.

A Sofisa Corretora de Seguros Ltda, atua principalmente nos segmentos de seguros de vida em grupos, seguros residenciais e comerciais e seguros de veículos, sendo seus principais concorrentes os seguintes:

- Safra Vida e Previdência (Seguros de Vida)
- Citicor – Corretora de Seguros Ltda. (Seguros de Vida, Automóveis e R.E)
- BMC Corretora de Seguros Ltda. (Seguros de Vida, Automóveis e R.E)
- AON (Seguros de Vida, Automóveis e R.E)
- MARSH (Seguros de Vida, Automóveis e R.E)

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA.

19.02 - PEDIDOS EM CARTEIRA NOS TRÊS ÚLTIMOS EXERCÍCIOS

1- ITEM	2 - DESCRIÇÃO DOS PEDIDOS	3 - VALOR DOS PEDIDOS NO ÚLTIMO EXERCÍCIO (Reais Mil)	4 - VALOR DOS PEDIDOS NO PENÚLTIMO EXERCÍCIO (Reais Mil)	5 - VALOR DOS PEDIDOS NO ANTEPENÚLTIMO EXERCÍCIO (Reais Mil)
99	ENCOMENDAS NÃO ATENDIDAS	0		

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.03 - MATÉRIAS PRIMAS E FORNECEDORES

Controlada/Coligada: SOFISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA.

Não aplicável.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.04 - CLIENTES PRINCIPAIS POR PRODUTOS E/OU SERVIÇOS

Controlada/Coligada: SOFISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA.

A Sofisa Corretora de Seguros Ltda. não possui clientes que respondam por mais de 10,0% de sua receita líquida total.

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA.

19.06.01 - BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 31/12/2008	4 - 31/12/2007	5 - 31/12/2006
1	Ativo Total	960	872	1.169
1.01	Ativo Circulante	960	872	1.169
1.01.01	Disponibilidades	81	86	386
1.01.02	Créditos	879	786	783
1.01.02.01	Clientes	0	0	0
1.01.02.02	Créditos Diversos	879	786	783
1.01.03	Estoques	0	0	0
1.01.04	Outros	0	0	0
1.02	Ativo Não Circulante	0	0	0
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	0	0	0
1.02.01.01	Créditos Diversos	0	0	0
1.02.01.02	Créditos com Pessoas Ligadas	0	0	0
1.02.01.02.01	Com Coligadas e Equiparadas	0	0	0
1.02.01.02.02	Com Controladas	0	0	0
1.02.01.02.03	Com Outras Pessoas Ligadas	0	0	0
1.02.01.03	Outros	0	0	0
1.02.02	Ativo Permanente	0	0	0
1.02.02.01	Investimentos	0	0	0
1.02.02.01.01	Participações Coligadas/Equiparadas	0	0	0
1.02.02.01.02	Participações Coligadas/Equiparadas-Ágio	0	0	0
1.02.02.01.03	Participações em Controladas	0	0	0
1.02.02.01.04	Participações em Controladas - Ágio	0	0	0
1.02.02.01.05	Outros Investimentos	0	0	0
1.02.02.02	Imobilizado	0	0	0
1.02.02.03	Intangível	0	0	0
1.02.02.04	Diferido	0	0	0

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA.

19.06.02 - BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 31/12/2008	4 - 31/12/2007	5 - 31/12/2006
2	Passivo Total	960	872	1.169
2.01	Passivo Circulante	44	28	344
2.01.01	Empréstimos e Financiamentos	0	0	0
2.01.02	Debêntures	0	0	0
2.01.03	Fornecedores	0	0	0
2.01.04	Impostos, Taxas e Contribuições	0	6	0
2.01.05	Dividendos a Pagar	0	0	0
2.01.06	Provisões	0	0	0
2.01.07	Dívidas com Pessoas Ligadas	0	0	0
2.01.08	Outros	44	22	344
2.02	Passivo Não Circulante	0	0	0
2.02.01	Passivo Exigível a Longo Prazo	0	0	0
2.02.01.01	Empréstimos e Financiamentos	0	0	0
2.02.01.02	Debêntures	0	0	0
2.02.01.03	Provisões	0	0	0
2.02.01.04	Dívidas com Pessoas Ligadas	0	0	0
2.02.01.05	Adiantamento para Futuro Aumento Capital	0	0	0
2.02.01.06	Outros	0	0	0
2.03	Resultados de Exercícios Futuros	0	0	0
2.05	Patrimônio Líquido	916	844	825
2.05.01	Capital Social Realizado	210	210	210
2.05.02	Reservas de Capital	8	8	8
2.05.03	Reservas de Reavaliação	0	0	0
2.05.03.01	Ativos Próprios	0	0	0
2.05.03.02	Controladas/Coligadas e Equiparadas	0	0	0
2.05.04	Reservas de Lucro	0	0	0
2.05.04.01	Legal	0	0	0
2.05.04.02	Estatutária	0	0	0
2.05.04.03	Para Contingências	0	0	0
2.05.04.04	De Lucros a Realizar	0	0	0
2.05.04.05	Retenção de Lucros	0	0	0
2.05.04.06	Especial p/ Dividendos Não Distribuídos	0	0	0
2.05.04.07	Outras Reservas de Lucro	0	0	0
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0
2.05.05.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0
2.05.05.02	Ajustes Acumulados de Conversão	0	0	0

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA.

19.06.02 - BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -31/12/2008	4 -31/12/2007	5 -31/12/2006
2.05.05.03	Ajustes de Combinação de Negócios	0	0	0
2.05.06	Lucros/Prejuízos Acumulados	698	626	607
2.05.07	Adiantamento para Futuro Aumento Capital	0	0	0

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA.

19.07 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 01/01/2008 a 31/12/2008	4 - 01/01/2007 a 31/12/2007	5 - 01/01/2006 a 31/12/2006
3.01	Receita Bruta de Vendas e/ou Serviços	0	0	0
3.02	Deduções da Receita Bruta	0	0	0
3.03	Receita Líquida de Vendas e/ou Serviços	0	0	0
3.04	Custo de Bens e/ou Serviços Vendidos	0	0	0
3.05	Resultado Bruto	0	0	0
3.06	Despesas/Receitas Operacionais	96	23	0
3.06.01	Com Vendas	0	0	0
3.06.02	Gerais e Administrativas	0	0	0
3.06.03	Financeiras	0	61	0
3.06.03.01	Receitas Financeiras	0	61	0
3.06.03.02	Despesas Financeiras	0	0	0
3.06.04	Outras Receitas Operacionais	0	44	0
3.06.05	Outras Despesas Operacionais	0	(82)	0
3.06.06	Resultado da Equivalência Patrimonial	0	0	0
3.07	Resultado Operacional	96	23	0
3.08	Resultado Não Operacional	0	0	0
3.08.01	Receitas	0	0	0
3.08.02	Despesas	0	0	0
3.09	Resultado Antes Tributação/Participações	96	23	0
3.10	Provisão para IR e Contribuição Social	(23)	(5)	0
3.11	IR Diferido	0	0	0
3.12	Participações/Contribuições Estatutárias	0	0	0
3.12.01	Participações	0	0	0
3.12.02	Contribuições	0	0	0
3.13	Reversão dos Juros sobre Capital Próprio	0	0	0
3.15	Lucro/Prejuízo do Período	73	18	0
	NÚMERO AÇÕES, EX-TESSOURARIA (Unidades)	10.000	10.000	10.000
	LUCRO POR AÇÃO (Reais)	7,30000	1,80000	0,00000
	PREJUÍZO POR AÇÃO (Reais)			

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA.

19.09.01 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/01/2008 A 31/12/2008 (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
------------	---------------	--------------------	-------------------------	-----------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------------------------------	------------------------------

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA.

19.09.02 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/01/2007 A 31/12/2007 (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
------------	---------------	--------------------	-------------------------	-----------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------------------------------	------------------------------

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA.

19.09.03 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/01/2006 A 31/12/2006 (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
------------	---------------	--------------------	-------------------------	-----------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------------------------------	------------------------------

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.10 - CARACTERÍSTICAS DO SETOR DE ATUAÇÃO

Controlada/Coligada: SOFISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA.

A Sofisa Corretora de Seguros atua na intermediação de seguros de vida em grupo, seguros residenciais e comerciais e seguros de veículos, oferecendo tais serviços de intermediação aos clientes do Banco Sofisa S/A.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.11 - RELATÓRIO DE DESEMPENHO

Controlada/Coligada: SOFISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA.

Operando com atendimento especializado, a Sofisa Corretora de Seguros Ltda. oferece produtos nas modalidades Automóvel, Residência, Vida e R.E. A Sofisa Corretora de Seguros Ltda. Atua junto à carteira de clientes do Banco Sofisa S.A. e também junto a clientes não relacionados ao Banco Sofisa S.A., tendo obtido lucro líquido acumulado de R\$ 73 mil no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2008.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.01 - POSICIONAMENTO NO PROCESSO COMPETITIVO

Controlada/Coligada: SOFISA SERVIÇOS GERAIS DE ADM LTDA

A Sofisa Serviços Gerais de Administração Ltda, presta apenas serviços administrativos e gerenciais ao banco Sofisa S/A.

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA SERVIÇOS GERAIS DE ADM LTDA
--

19.02 - PEDIDOS EM CARTEIRA NOS TRÊS ÚLTIMOS EXERCÍCIOS

1- ITEM	2 - DESCRIÇÃO DOS PEDIDOS	3 - VALOR DOS PEDIDOS NO ÚLTIMO EXERCÍCIO (Reais Mil)	4 - VALOR DOS PEDIDOS NO PENÚLTIMO EXERCÍCIO (Reais Mil)	5 - VALOR DOS PEDIDOS NO ANTEPENÚLTIMO EXERCÍCIO (Reais Mil)
99	ENCOMENDAS NÃO ATENDIDAS	0		

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.03 - MATÉRIAS PRIMAS E FORNECEDORES

Controlada/Coligada: SOFISA SERVIÇOS GERAIS DE ADM LTDA

Não aplicável.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.04 - CLIENTES PRINCIPAIS POR PRODUTOS E/OU SERVIÇOS

Controlada/Coligada: SOFISA SERVIÇOS GERAIS DE ADM LTDA

A Sofisa Serviços Gerais de Administração Ltda. presta serviços apenas ao seu controlador
– Banco Sofisa S.A.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.05 - OPERAÇÕES COM EMPRESAS RELACIONADAS

Controlada/Coligada: SOFISA SERVIÇOS GERAIS DE ADM LTDA

As transações entre o controlador e as empresas a ele ligadas foram efetuadas em condições e taxas compatíveis com as médias praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

As operações existentes entre o controlador e as empresas a ele ligadas resumiram-se a depósitos.

Razão Social	Depósitos a vista	Depósitos a prazo
Sofisa Serviços Gerais de Administração Ltda.	1.063,06	49.603.924,51

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA SERVIÇOS GERAIS DE ADM LTDA
--

19.06.01 - BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 31/12/2008	4 - 31/12/2007	5 - 31/12/2006
1	Ativo Total	50.724	47.807	0
1.01	Ativo Circulante	50.724	2.899	0
1.01.01	Disponibilidades	5	158	0
1.01.02	Créditos	50.719	2.741	0
1.01.02.01	Clientes	0	0	0
1.01.02.02	Créditos Diversos	50.719	2.741	0
1.01.03	Estoques	0	0	0
1.01.04	Outros	0	0	0
1.02	Ativo Não Circulante	0	44.908	0
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	0	0	0
1.02.01.01	Créditos Diversos	0	0	0
1.02.01.02	Créditos com Pessoas Ligadas	0	0	0
1.02.01.02.01	Com Coligadas e Equiparadas	0	0	0
1.02.01.02.02	Com Controladas	0	0	0
1.02.01.02.03	Com Outras Pessoas Ligadas	0	0	0
1.02.01.03	Outros	0	0	0
1.02.02	Ativo Permanente	0	44.908	0
1.02.02.01	Investimentos	0	0	0
1.02.02.01.01	Participações Coligadas/Equiparadas	0	0	0
1.02.02.01.02	Participações Coligadas/Equiparadas-Ágio	0	0	0
1.02.02.01.03	Participações em Controladas	0	0	0
1.02.02.01.04	Participações em Controladas - Ágio	0	0	0
1.02.02.01.05	Outros Investimentos	0	0	0
1.02.02.02	Imobilizado	0	44.880	0
1.02.02.03	Intangível	0	0	0
1.02.02.04	Diferido	0	28	0

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA SERVIÇOS GERAIS DE ADM LTDA
--

19.06.02 - BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 31/12/2008	4 - 31/12/2007	5 - 31/12/2006
2	Passivo Total	50.724	47.807	0
2.01	Passivo Circulante	1.151	226	0
2.01.01	Empréstimos e Financiamentos	0	0	0
2.01.02	Debêntures	0	0	0
2.01.03	Fornecedores	0	0	0
2.01.04	Impostos, Taxas e Contribuições	0	78	0
2.01.05	Dividendos a Pagar	0	0	0
2.01.06	Provisões	0	0	0
2.01.07	Dívidas com Pessoas Ligadas	0	0	0
2.01.08	Outros	1.151	148	0
2.02	Passivo Não Circulante	0	0	0
2.02.01	Passivo Exigível a Longo Prazo	0	0	0
2.02.01.01	Empréstimos e Financiamentos	0	0	0
2.02.01.02	Debêntures	0	0	0
2.02.01.03	Provisões	0	0	0
2.02.01.04	Dívidas com Pessoas Ligadas	0	0	0
2.02.01.05	Adiantamento para Futuro Aumento Capital	0	0	0
2.02.01.06	Outros	0	0	0
2.03	Resultados de Exercícios Futuros	0	0	0
2.05	Patrimônio Líquido	49.573	47.581	0
2.05.01	Capital Social Realizado	47.362	47.362	0
2.05.02	Reservas de Capital	0	0	0
2.05.03	Reservas de Reavaliação	0	0	0
2.05.03.01	Ativos Próprios	0	0	0
2.05.03.02	Controladas/Coligadas e Equiparadas	0	0	0
2.05.04	Reservas de Lucro	0	0	0
2.05.04.01	Legal	0	0	0
2.05.04.02	Estatutária	0	0	0
2.05.04.03	Para Contingências	0	0	0
2.05.04.04	De Lucros a Realizar	0	0	0
2.05.04.05	Retenção de Lucros	0	0	0
2.05.04.06	Especial p/ Dividendos Não Distribuídos	0	0	0
2.05.04.07	Outras Reservas de Lucro	0	0	0
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0
2.05.05.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0
2.05.05.02	Ajustes Acumulados de Conversão	0	0	0

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA SERVIÇOS GERAIS DE ADM LTDA
--

19.06.02 - BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -31/12/2008	4 -31/12/2007	5 -31/12/2006
2.05.05.03	Ajustes de Combinação de Negócios	0	0	0
2.05.06	Lucros/Prejuízos Acumulados	2.211	219	0
2.05.07	Adiantamento para Futuro Aumento Capital	0	0	0

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA SERVIÇOS GERAIS DE ADM LTDA
--

19.07 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 01/01/2008 a 31/12/2008	4 - 01/01/2007 a 31/12/2007	5 - 01/01/2006 a 31/12/2006
3.01	Receita Bruta de Vendas e/ou Serviços	0	0	0
3.02	Deduções da Receita Bruta	0	0	0
3.03	Receita Líquida de Vendas e/ou Serviços	0	0	0
3.04	Custo de Bens e/ou Serviços Vendidos	0	0	0
3.05	Resultado Bruto	0	0	0
3.06	Despesas/Receitas Operacionais	143	0	0
3.06.01	Com Vendas	0	0	0
3.06.02	Gerais e Administrativas	0	0	0
3.06.03	Financeiras	0	0	0
3.06.03.01	Receitas Financeiras	0	0	0
3.06.03.02	Despesas Financeiras	0	0	0
3.06.04	Outras Receitas Operacionais	143	0	0
3.06.05	Outras Despesas Operacionais	0	0	0
3.06.06	Resultado da Equivalência Patrimonial	0	0	0
3.07	Resultado Operacional	143	0	0
3.08	Resultado Não Operacional	2.818	0	0
3.08.01	Receitas	0	0	0
3.08.02	Despesas	0	0	0
3.09	Resultado Antes Tributação/Participações	2.961	0	0
3.10	Provisão para IR e Contribuição Social	(968)	0	0
3.11	IR Diferido	0	0	0
3.12	Participações/Contribuições Estatutárias	0	0	0
3.12.01	Participações	0	0	0
3.12.02	Contribuições	0	0	0
3.13	Reversão dos Juros sobre Capital Próprio	0	0	0
3.15	Lucro/Prejuízo do Período	1.993	0	0
	NÚMERO AÇÕES, EX-TESSOURARIA (Unidades)	315.180	315.180	315.180
	LUCRO POR AÇÃO (Reais)	6,32337	0,00000	0,00000
	PREJUÍZO POR AÇÃO (Reais)			

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA SERVIÇOS GERAIS DE ADM LTDA
--

19.09.01 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/01/2008 A 31/12/2008 (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
------------	---------------	--------------------	-------------------------	-----------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------------------------------	------------------------------

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA SERVIÇOS GERAIS DE ADM LTDA
--

19.09.02 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/01/2007 A 31/12/2007 (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
------------	---------------	--------------------	-------------------------	-----------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------------------------------	------------------------------

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA SERVIÇOS GERAIS DE ADM LTDA
--

19.09.03 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/01/2006 A 31/12/2006 (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
------------	---------------	--------------------	-------------------------	-----------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------------------------------	------------------------------

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.10 - CARACTERÍSTICAS DO SETOR DE ATUAÇÃO

Controlada/Coligada: SOFISA SERVIÇOS GERAIS DE ADM LTDA

Devido ao fato de a Sofisa Serviços Gerais de Administração Ltda. prestar serviços apenas à Controladora, seu setor de atuação é restrito.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.11 - RELATÓRIO DE DESEMPENHO

Controlada/Coligada: SOFISA SERVIÇOS GERAIS DE ADM LTDA

Em 31 de dezembro de 2008, a Sofisa Serviços Gerais de Administração Ltda. apresentou total de ativos de R\$ 50,724 milhão, e patrimônio líquido de R\$ 49,573 milhão.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.01 - POSICIONAMENTO NO PROCESSO COMPETITIVO

Controlada/Coligada: SOFISA S.A. CRÉDITO, FINANC. E INVEST.

A SOFISA S.A., Crédito, Financiamento e Investimento, tem sua atuação concentrada no financiamento de veículos e no crédito consignado destinado aos funcionários públicos e aposentados ou pensionistas do INSS, dois dos mais importantes segmentos de crédito pessoa física do País. A atuação do Sofisa CFI se dá em conjunto com o Banco Sofisa S/A e por meio de rede de correspondentes bancários e em parceria com a rede de distribuição de veículos, concessionárias ou revendas. Trata-se de dois mercados altamente competitivos, forte participação dos grandes bancos do varejo brasileiro e de bancos médios especializados na oferta destas modalidades de crédito, caso do Banco Sofisa S/A.

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA S.A. CRÉDITO, FINANC. E INVEST.
--

19.02 - PEDIDOS EM CARTEIRA NOS TRÊS ÚLTIMOS EXERCÍCIOS

1- ITEM	2 - DESCRIÇÃO DOS PEDIDOS	3 - VALOR DOS PEDIDOS NO ÚLTIMO EXERCÍCIO (Reais Mil)	4 - VALOR DOS PEDIDOS NO PENÚLTIMO EXERCÍCIO (Reais Mil)	5 - VALOR DOS PEDIDOS NO ANTEPENÚLTIMO EXERCÍCIO (Reais Mil)
99	ENCOMENDAS NÃO ATENDIDAS	0		

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.03 - MATÉRIAS PRIMAS E FORNECEDORES

Controlada/Coligada: SOFISA S.A. CRÉDITO, FINANC. E INVEST.

Não aplicável.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.04 - CLIENTES PRINCIPAIS POR PRODUTOS E/OU SERVIÇOS

Controlada/Coligada: SOFISA S.A. CRÉDITO, FINANC. E INVEST.

Por atuar exclusivamente no mercado de varejo financeiro, a Sofisa CFI possui risco de crédito extremamente pulverizado, não havendo em sua carteira que respondam por mais de 10% de sua receita líquida total.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.05 - OPERAÇÕES COM EMPRESAS RELACIONADAS

Controlada/Coligada: SOFISA S.A. CRÉDITO, FINANC. E INVEST.

A Sofisa S/A CFI realiza operações com o Banco Sofisa a preços e condições usuais de mercado. Abaixo é apresentada a operação mantida:

Descrição	Valor (R\$mil)	Prazo	Taxa	Garantia
Disponibilidades (Conta Corrente)	1.161,8	S/ Vencimento	-	S/Garantia
Depósitos Interfinanceiros	95.785,3	07/01/2009	104,0 %	S/Garantia

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA S.A. CRÉDITO, FINANC. E INVEST.
--

19.06.01 - BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 31/12/2008	4 - 31/12/2007	5 - 31/12/2006
1	Ativo Total	367.394	336.705	0
1.01	Ativo Circulante	367.052	336.502	0
1.01.01	Disponibilidades	1.162	3.311	0
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	95.785	0	0
1.01.03	Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0
1.01.04	Relações Interfinanceiras	0	0	0
1.01.05	Relações Interdependências	0	0	0
1.01.06	Operações de Crédito	232.673	306.861	0
1.01.06.01	- Setor Privado	258.079	314.163	0
1.01.06.02	(-) Provisão para créd. Liq. Dúvidosa	(25.406)	(7.302)	0
1.01.07	Operações de Arrendamento Mercantil	0	0	0
1.01.08	Outros Créditos	12.003	8.076	0
1.01.08.01	Diversos	12.027	8.076	0
1.01.08.02	Provisão p/ créd. liq. dúvidosa	(24)	0	0
1.01.09	Outros Valores e Bens	25.429	18.254	0
1.01.09.01	Outros valores e bens	1.714	0	0
1.01.09.02	Despesas antecipadas	23.715	18.254	0
1.02	Ativo Realizável a Longo Prazo	0	0	0
1.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	0	0	0
1.02.02	Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0
1.02.03	Relações Interfinanceiras	0	0	0
1.02.04	Relações Interdependências	0	0	0
1.02.05	Operações de Crédito	0	0	0
1.02.06	Operações de Arrendamento Mercantil	0	0	0
1.02.07	Outros Créditos	0	0	0
1.02.08	Outros Valores e Bens	0	0	0
1.03	Ativo Permanente	342	203	0
1.03.01	Investimentos	0	0	0
1.03.01.01	Dependências no Exterior	0	0	0
1.03.01.02	Participações em Controladas	0	0	0
1.03.01.03	Participações em Coligadas e Equiparadas	0	0	0
1.03.01.04	Outros Investimentos	0	0	0
1.03.01.05	Provisão para Perdas	0	0	0
1.03.02	Imobilizado de Uso	272	201	0
1.03.03	Imobilizado de Arrendamento	0	0	0
1.03.04	Intangível	0	0	0

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA S.A. CRÉDITO, FINANC. E INVEST.
--

19.06.01 - BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -31/12/2008	4 -31/12/2007	5 -31/12/2006
1.03.05	Diferido	70	2	0

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL
SOFISA S.A. CRÉDITO, FINANC. E INVEST.

19.06.02 - BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 31/12/2008	4 - 31/12/2007	5 - 31/12/2006
2	Passivo Total	367.394	336.705	0
2.01	Passivo Circulante	274.010	233.266	0
2.01.01	Depósitos	267.322	225.617	0
2.01.01.01	Depósitos Interfinanceiros	0	225.617	0
2.01.01.02	Depósitos a prazo	267.322	0	0
2.01.02	Captações no Mercado Aberto	0	0	0
2.01.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	0	0	0
2.01.04	Relações Interfinanceiras	0	0	0
2.01.05	Relações Interdependências	0	0	0
2.01.06	Obrigações por Empréstimos	0	0	0
2.01.07	Obrigações por Repasse do País	0	0	0
2.01.08	Obrigações por Repasse do Exterior	0	0	0
2.01.09	Outras Obrigações	6.688	7.649	0
2.01.09.01	Cobrança e arrecadação de trib. e assem.	3	5	0
2.01.09.02	Fiscais e previdenciárias	256	1.302	0
2.01.09.03	Diversas	6.429	6.342	0
2.02	Passivo Exigível a Longo Prazo	0	0	0
2.02.01	Depósitos	0	0	0
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	0	0	0
2.02.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	0	0	0
2.02.04	Relações Interfinanceiras	0	0	0
2.02.05	Relações Interdependências	0	0	0
2.02.06	Obrigações por Empréstimos	0	0	0
2.02.07	Obrigações por Repasse do País	0	0	0
2.02.08	Obrigações por Repasse do Exterior	0	0	0
2.02.09	Outras Obrigações	0	0	0
2.03	Resultados de Exercícios Futuros	2	4	0
2.05	Patrimônio Líquido	93.382	103.435	0
2.05.01	Capital Social Realizado	107.500	107.500	0
2.05.02	Reservas de Capital	0	0	0
2.05.03	Reservas de Reavaliação	0	0	0
2.05.03.01	Ativos Próprios	0	0	0
2.05.03.02	Controladas/Coligadas e Equiparadas	0	0	0
2.05.04	Reservas de Lucro	17	17	0
2.05.04.01	Legal	17	17	0
2.05.04.02	Estatutária	0	0	0

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA S.A. CRÉDITO, FINANC. E INVEST.
--

19.06.02 - BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -31/12/2008	4 -31/12/2007	5 -31/12/2006
2.05.04.03	Para Contingências	0	0	0
2.05.04.04	De Lucros a Realizar	0	0	0
2.05.04.05	Retenção de Lucros	0	0	0
2.05.04.06	Especial p/ Dividendos Não Distribuídos	0	0	0
2.05.04.07	Outras Reservas de Lucro	0	0	0
2.05.05	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0
2.05.05.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0
2.05.05.02	Ajustes Acumulados de Conversão	0	0	0
2.05.05.03	Ajustes de Combinação de Negócios	0	0	0
2.05.06	Lucros/Prejuízos Acumulados	(14.135)	(4.082)	0

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA S.A. CRÉDITO, FINANC. E INVEST.
--

19.07 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 01/01/2008 a 31/12/2008	4 - 01/01/2007 a 31/12/2007	5 - 03/07/2006 a 31/12/2006
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	62.832	33.661	0
3.01.01	Operações de crédito	60.830	33.262	0
3.01.02	Operações de oper. c/ T.V.M	2.002	399	0
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	(70.056)	(15.647)	0
3.02.01	Op. de captações no mercado	(46.712)	(11.494)	0
3.02.02	Provisão p/ créditos de liq. dúv.	(23.344)	(4.153)	0
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	(7.224)	18.014	0
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	(9.957)	(19.348)	0
3.04.01	Receitas de Prestação de Serviços	0	0	0
3.04.02	Despesas de Pessoal	(11.688)	(10.922)	0
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	(9.965)	(3.456)	0
3.04.04	Despesas Tributárias	(1.189)	(1.170)	0
3.04.05	Outras Receitas Operacionais	28.223	27	0
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	(15.338)	(3.827)	0
3.04.07	Resultado da Equivalência Patrimonial	0	0	0
3.05	Resultado Operacional	(17.181)	(1.334)	0
3.06	Resultado Não Operacional	(1)	0	0
3.06.01	Receitas	0	0	0
3.06.02	Despesas	(1)	0	0
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	(17.182)	(1.334)	0
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	7.512	1.141	0
3.09	IR Diferido	0	0	0
3.10	Participações/Contribuições Estatutárias	(383)	(276)	0
3.10.01	Participações	(383)	(276)	0
3.10.02	Contribuições	0	0	0
3.11	Reversão dos Juros sobre Capital Próprio	0	0	0
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	(10.053)	(469)	0
	NÚMERO AÇÕES, EX-TESOURARIA (Unidades)	107.500.000	107.500.000	7.500.000
	LUCRO POR AÇÃO (Reais)			0,00000
	PREJUÍZO POR AÇÃO (Reais)	(0,09352)	(0,00436)	

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA S.A. CRÉDITO, FINANC. E INVEST.
--

19.09.01 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/01/2008 A 31/12/2008 (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
------------	---------------	--------------------	-------------------------	-----------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------------------------------	------------------------------

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA S.A. CRÉDITO, FINANC. E INVEST.
--

19.09.02 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/01/2007 A 31/12/2007 (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
------------	---------------	--------------------	-------------------------	-----------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------------------------------	------------------------------

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA S.A. CRÉDITO, FINANC. E INVEST.
--

19.09.03 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 03/07/2006 A 31/12/2006 (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
------------	---------------	--------------------	-------------------------	-----------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------------------------------	------------------------------

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.10 - CARACTERÍSTICAS DO SETOR DE ATUAÇÃO

Controlada/Coligada: SOFISA S.A. CRÉDITO, FINANC. E INVEST.

O crédito consignado destinado a funcionários públicos e a aposentados ou pensionistas do INSS representa uma importante fonte alternativa de crédito pessoal no Brasil. A dedução das parcelas diretamente na folha de pagamento dos tomadores resulta em taxas de juros mais baixas do que as cobradas nas linhas de crédito pessoal tradicionais. Além disso, segundo dados do Banco Central, o crédito consignado apresenta baixas taxas de inadimplência e é a modalidade de crédito ao consumidor que mais cresce no Brasil, pois é acessível a uma grande parcela da população brasileira que não possui conta bancária. Os pequenos e médios bancos brasileiros têm uma relevante participação neste segmento, atuando por meio de extensa rede de correspondentes bancários. O financiamento de veículos pessoa física é dominado pelos maiores bancos de varejo (Itaú-Unibanco, Bradesco-Finasa, Santander-ABN e Banco do Brasil-BV), que vêm gradativamente ganhando posições anteriormente ocupadas pelas financeiras ligadas a montadoras de veículos e por grandes financeiras independentes. Trata-se de mercado altamente competitivo, sendo que as instituições de menor porte que atuam nesse mercado têm seu foco voltado ao segmento de veículos semi-novos ou desenvolvem nichos específicos. O CDC e o leasing financeiro são as suas principais modalidades de financiamento e as taxas de inadimplência são relativamente baixas e os empréstimos são garantidos pelo veículo financiado.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.11 - RELATÓRIO DE DESEMPENHO

Controlada/Coligada: SOFISA S.A. CRÉDITO, FINANC. E INVEST.

A Sofisa S/A Crédito, Financiamento e Investimento apresenta um total de ativos no montante de R\$ 367,3 milhões, no exercício de 2008.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.01 - POSICIONAMENTO NO PROCESSO COMPETITIVO

Controlada/Coligada: SOFISA INVESTMENTS LTD.

A Sofisa Investments Ltd compete com determinados bancos que possuem agências e/ou subsidiárias no exterior, como, por exemplo, o Banco Itaú, o Banco do Brasil e o Banco Safra.

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA INVESTMENTS LTD.

19.02 - PEDIDOS EM CARTEIRA NOS TRÊS ÚLTIMOS EXERCÍCIOS

1- ITEM	2 - DESCRIÇÃO DOS PEDIDOS	3 - VALOR DOS PEDIDOS NO ÚLTIMO EXERCÍCIO (Reais Mil)	4 - VALOR DOS PEDIDOS NO PENÚLTIMO EXERCÍCIO (Reais Mil)	5 - VALOR DOS PEDIDOS NO ANTEPENÚLTIMO EXERCÍCIO (Reais Mil)
99	ENCOMENDAS NÃO ATENDIDAS	0		

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.03 - MATÉRIAS PRIMAS E FORNECEDORES

Controlada/Coligada: SOFISA INVESTMENTS LTD.

Não aplicável.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.04 - CLIENTES PRINCIPAIS POR PRODUTOS E/OU SERVIÇOS

Controlada/Coligada: SOFISA INVESTMENTS LTD.

A Sofisa Investments Ltd. opera apenas posição proprietária, não possuindo operações com terceiros.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.05 - OPERAÇÕES COM EMPRESAS RELACIONADAS

Controlada/Coligada: SOFISA INVESTMENTS LTD.

A Sofisa Investments Ltd. não mantém operações com o Banco Sofisa S.A. ou qualquer uma de suas subsidiárias.

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA INVESTMENTS LTD.

19.06.01 - BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 31/12/2008	4 - 31/12/2007	5 - 31/12/2006
1	Ativo Total	234.076	344.865	87.917
1.01	Ativo Circulante	234.076	340.377	87.917
1.01.01	Disponibilidades	11.902	7.787	2.872
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	0	31.176	8.506
1.01.03	Títulos e Valores Mobiliários	130.469	284.199	63.456
1.01.04	Relações Interfinanceiras	0	0	0
1.01.05	Relações Interdependências	0	0	0
1.01.06	Operações de Crédito	0	0	0
1.01.07	Operações de Arrendamento Mercantil	0	0	0
1.01.08	Outros Créditos	91.705	17.215	13.083
1.01.09	Outros Valores e Bens	0	0	0
1.02	Ativo Realizável a Longo Prazo	0	0	0
1.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	0	0	0
1.02.02	Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0
1.02.03	Relações Interfinanceiras	0	0	0
1.02.04	Relações Interdependências	0	0	0
1.02.05	Operações de Crédito	0	0	0
1.02.06	Operações de Arrendamento Mercantil	0	0	0
1.02.07	Outros Créditos	0	0	0
1.02.08	Outros Valores e Bens	0	0	0
1.03	Ativo Permanente	0	4.488	0
1.03.01	Investimentos	0	0	0
1.03.01.01	Dependências no Exterior	0	0	0
1.03.01.02	Participações em Controladas	0	0	0
1.03.01.03	Participações em Coligadas e Equiparadas	0	0	0
1.03.01.04	Outros Investimentos	0	0	0
1.03.01.05	Provisão para Perdas	0	0	0
1.03.02	Imobilizado de Uso	0	4.488	0
1.03.03	Imobilizado de Arrendamento	0	0	0
1.03.04	Intangível	0	0	0
1.03.05	Diferido	0	0	0

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA INVESTMENTS LTD.

19.06.02 - BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 31/12/2008	4 - 31/12/2007	5 - 31/12/2006
2	Passivo Total	234.076	344.865	87.917
2.01	Passivo Circulante	198.176	314.090	50.532
2.01.01	Depósitos	0	0	0
2.01.02	Captações no Mercado Aberto	4.756	1.949	0
2.01.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	3.501	0	0
2.01.04	Relações Interfinanceiras	0	0	0
2.01.05	Relações Interdependências	0	0	0
2.01.06	Obrigações por Empréstimos	0	0	0
2.01.07	Obrigações por Repasse do País	0	0	0
2.01.08	Obrigações por Repasse do Exterior	0	0	0
2.01.09	Outras Obrigações	189.919	312.141	50.532
2.02	Passivo Exigível a Longo Prazo	0	0	0
2.02.01	Depósitos	0	0	0
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	0	0	0
2.02.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	0	0	0
2.02.04	Relações Interfinanceiras	0	0	0
2.02.05	Relações Interdependências	0	0	0
2.02.06	Obrigações por Empréstimos	0	0	0
2.02.07	Obrigações por Repasse do País	0	0	0
2.02.08	Obrigações por Repasse do Exterior	0	0	0
2.02.09	Outras Obrigações	0	0	0
2.03	Resultados de Exercícios Futuros	0	0	0
2.05	Patrimônio Líquido	35.900	30.775	37.385
2.05.01	Capital Social Realizado	35.042	26.558	32.058
2.05.02	Reservas de Capital	0	0	0
2.05.03	Reservas de Reavaliação	0	0	0
2.05.03.01	Ativos Próprios	0	0	0
2.05.03.02	Controladas/Coligadas e Equiparadas	0	0	0
2.05.04	Reservas de Lucro	0	0	0
2.05.04.01	Legal	0	0	0
2.05.04.02	Estatutária	0	0	0
2.05.04.03	Para Contingências	0	0	0
2.05.04.04	De Lucros a Realizar	0	0	0
2.05.04.05	Retenção de Lucros	0	0	0
2.05.04.06	Especial p/ Dividendos Não Distribuídos	0	0	0
2.05.04.07	Outras Reservas de Lucro	0	0	0

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA INVESTMENTS LTD.

19.06.02 - BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -31/12/2008	4 -31/12/2007	5 -31/12/2006
2.05.05	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	(6.133)	(208)	0
2.05.05.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	(6.133)	0	0
2.05.05.02	Ajustes Acumulados de Conversão	0	0	0
2.05.05.03	Ajustes de Combinação de Negócios	0	(208)	0
2.05.06	Lucros/Prejuízos Acumulados	6.991	4.425	5.327

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA INVESTMENTS LTD.

19.07 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 01/01/2008 a 31/12/2008	4 - 01/01/2007 a 31/12/2007	5 - 01/01/2006 a 31/12/2006
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	23.092	0	0
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	(22.473)	0	0
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	619	0	0
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	1.366	0	0
3.04.01	Receitas de Prestação de Serviços	0	0	0
3.04.02	Despesas de Pessoal	0	0	0
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	(339)	0	0
3.04.04	Despesas Tributárias	0	0	0
3.04.05	Outras Receitas Operacionais	1.705	0	0
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	0	0	0
3.04.07	Resultado da Equivalência Patrimonial	0	0	0
3.05	Resultado Operacional	1.985	0	0
3.06	Resultado Não Operacional	0	0	0
3.06.01	Receitas	0	0	0
3.06.02	Despesas	0	0	0
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	1.985	0	0
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	0	0	0
3.09	IR Diferido	0	0	0
3.10	Participações/Contribuições Estatutárias	0	0	0
3.10.01	Participações	0	0	0
3.10.02	Contribuições	0	0	0
3.11	Reversão dos Juros sobre Capital Próprio	0	0	0
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	1.985	0	0
	NÚMERO AÇÕES, EX-TESOURARIA (Unidades)	15.000.000	15.000.000	15.000.000
	LUCRO POR AÇÃO (Reais)	0,13233	0,00000	0,00000
	PREJUÍZO POR AÇÃO (Reais)			

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA INVESTMENTS LTD.

19.09.01 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/01/2008 A 31/12/2008 (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
------------	---------------	--------------------	-------------------------	-----------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------------------------------	------------------------------

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA INVESTMENTS LTD.

19.09.02 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/01/2007 A 31/12/2007 (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
------------	---------------	--------------------	-------------------------	-----------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------------------------------	------------------------------

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SOFISA INVESTMENTS LTD.

19.09.03 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/01/2006 A 31/12/2006 (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
------------	---------------	--------------------	-------------------------	-----------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------------------------------	------------------------------

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.10 - CARACTERÍSTICAS DO SETOR DE ATUAÇÃO

Controlada/Coligada: SOFISA INVESTMENTS LTD.

A Sofisa Investments Limited é uma subsidiária integral (100% controlada) do Banco Sofisa SA., que está sediada em British Virgin Islands e tem como finalidade exercer atividades de investimentos e captações no exterior.

Através de seu Programa de *Promissory Notes* capta recursos de investidores estrangeiros e investe estes recursos em ativos de países do G-7, se valendo de instrumentos de Renda Fixa.

Aproveitando sua larga experiência em dívida externa brasileira, a Sofisa Investments Ltd. permite ao Banco Sofisa S.A. ter exposição em títulos de empresas brasileiras emitidos no exterior, bem como exposição em dívida externa pública.

Em 31 de dezembro de 2008 possuía ativos no montante de US\$ 100,1 milhões, ou R\$ 234,1 milhões.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.11 - RELATÓRIO DE DESEMPENHO

Controlada/Coligada: SOFISA INVESTMENTS LTD.

A Sofisa Investments Ltd ("SIL") é uma Subsidiária Integral do Banco Sofisa S.A. com sede em British Virgin Islands, tendo sido fundada em abril de 2002. A principal atividade da SIL é a gestão de ativos e passivos no exterior. A empresa atua nos mercados internacionais de títulos de renda fixa, ações, opções e mercados de futuros de moedas, juros e *commodities*. A SIL conta com capacidade de captação própria, através de seu Programa de emissão de *Promissory Notes*, colocadas junto a investidores no exterior. Os limites de risco são determinados pelo Conselho de Administração do Banco Sofisa S.A. Ao longo do ano de 2008 suas atividades se intensificaram, sendo que, em dezembro de 2008, seu Patrimônio Líquido atingiu R\$ 35,9 milhões, e sua captação, através das *Promissory Notes*, alcançou R\$ 118,7 milhões, bem como os ativos totais atingiram R\$ 234,0 milhões.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.01 - POSICIONAMENTO NO PROCESSO COMPETITIVO

Controlada/Coligada: SATA SOCIEDADE DE ASSESSORIA TÉCN. E ADM

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SATA SOCIEDADE DE ASSESSORIA TÉCN. E ADM
--

19.02 - PEDIDOS EM CARTEIRA NOS TRÊS ÚLTIMOS EXERCÍCIOS

1- ITEM	2 - DESCRIÇÃO DOS PEDIDOS	3 - VALOR DOS PEDIDOS NO ÚLTIMO EXERCÍCIO (Reais Mil)	4 - VALOR DOS PEDIDOS NO PENÚLTIMO EXERCÍCIO (Reais Mil)	5 - VALOR DOS PEDIDOS NO ANTEPENÚLTIMO EXERCÍCIO (Reais Mil)
99	ENCOMENDAS NÃO ATENDIDAS	0		

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

19.03 - MATÉRIAS PRIMAS E FORNECEDORES

Controlada/Coligada: SATA SOCIEDADE DE ASSESSORIA TÉCN. E ADM

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SATA SOCIEDADE DE ASSESSORIA TÉCN. E ADM
--

19.06.01 - BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 31/12/2008	4 - 31/12/2007	5 -
1	Ativo Total	361.695	329.195	0
1.01	Ativo Circulante	303.260	324.916	0
1.01.01	Disponibilidades	1.727	19	0
1.01.02	Créditos	300.623	324.897	0
1.01.02.01	Clientes	272.611	0	0
1.01.02.02	Créditos Diversos	28.012	0	0
1.01.03	Estoques	0	0	0
1.01.04	Outros	910	0	0
1.02	Ativo Não Circulante	58.435	4.279	0
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	0	0	0
1.02.01.01	Créditos Diversos	0	0	0
1.02.01.02	Créditos com Pessoas Ligadas	0	0	0
1.02.01.02.01	Com Coligadas e Equiparadas	0	0	0
1.02.01.02.02	Com Controladas	0	0	0
1.02.01.02.03	Com Outras Pessoas Ligadas	0	0	0
1.02.01.03	Outros	0	0	0
1.02.02	Ativo Permanente	58.435	4.279	0
1.02.02.01	Investimentos	3.787	4.279	0
1.02.02.01.01	Participações Coligadas/Equiparadas	0	4.279	0
1.02.02.01.02	Participações Coligadas/Equiparadas-Ágio	0	0	0
1.02.02.01.03	Participações em Controladas	0	0	0
1.02.02.01.04	Participações em Controladas - Ágio	0	0	0
1.02.02.01.05	Outros Investimentos	0	0	0
1.02.02.02	Imobilizado	54.581	0	0
1.02.02.03	Intangível	0	0	0
1.02.02.04	Diferido	67	0	0

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SATA SOCIEDADE DE ASSESSORIA TÉCN. E ADM
--

19.06.02 - BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 31/12/2008	4 - 31/12/2007	5 -
2	Passivo Total	361.695	329.195	0
2.01	Passivo Circulante	14.359	5.085	0
2.01.01	Empréstimos e Financiamentos	0	0	0
2.01.02	Debêntures	0	0	0
2.01.03	Fornecedores	0	0	0
2.01.04	Impostos, Taxas e Contribuições	0	4.835	0
2.01.05	Dividendos a Pagar	0	0	0
2.01.06	Provisões	0	0	0
2.01.07	Dívidas com Pessoas Ligadas	0	0	0
2.01.08	Outros	14.359	250	0
2.02	Passivo Não Circulante	0	0	0
2.02.01	Passivo Exigível a Longo Prazo	0	0	0
2.02.01.01	Empréstimos e Financiamentos	0	0	0
2.02.01.02	Debêntures	0	0	0
2.02.01.03	Provisões	0	0	0
2.02.01.04	Dívidas com Pessoas Ligadas	0	0	0
2.02.01.05	Adiantamento para Futuro Aumento Capital	0	0	0
2.02.01.06	Outros	0	0	0
2.03	Resultados de Exercícios Futuros	0	0	0
2.05	Patrimônio Líquido	347.336	324.110	0
2.05.01	Capital Social Realizado	315.734	315.734	0
2.05.02	Reservas de Capital	0	0	0
2.05.03	Reservas de Reavaliação	0	0	0
2.05.03.01	Ativos Próprios	0	0	0
2.05.03.02	Controladas/Coligadas e Equiparadas	0	0	0
2.05.04	Reservas de Lucro	0	0	0
2.05.04.01	Legal	0	0	0
2.05.04.02	Estatutária	0	0	0
2.05.04.03	Para Contingências	0	0	0
2.05.04.04	De Lucros a Realizar	0	0	0
2.05.04.05	Retenção de Lucros	0	0	0
2.05.04.06	Especial p/ Dividendos Não Distribuídos	0	0	0
2.05.04.07	Outras Reservas de Lucro	0	0	0
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0
2.05.05.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0
2.05.05.02	Ajustes Acumulados de Conversão	0	0	0

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SATA SOCIEDADE DE ASSESSORIA TÉCN. E ADM
--

19.06.02 - BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -31/12/2008	4 -31/12/2007	5 -
2.05.05.03	Ajustes de Combinação de Negócios	0	0	0
2.05.06	Lucros/Prejuízos Acumulados	31.602	8.376	0
2.05.07	Adiantamento para Futuro Aumento Capital	0	0	0

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SATA SOCIEDADE DE ASSESSORIA TÉCN. E ADM
--

19.07 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 01/01/2008 a 31/12/2008	4 - 01/01/2007 a 31/12/2007	5 -
3.01	Receita Bruta de Vendas e/ou Serviços	0	0	0
3.02	Deduções da Receita Bruta	0	0	0
3.03	Receita Líquida de Vendas e/ou Serviços	0	0	0
3.04	Custo de Bens e/ou Serviços Vendidos	0	0	0
3.05	Resultado Bruto	0	0	0
3.06	Despesas/Receitas Operacionais	36.850	20.278	0
3.06.01	Com Vendas	0	0	0
3.06.02	Gerais e Administrativas	0	0	0
3.06.03	Financeiras	35.304	21.741	0
3.06.03.01	Receitas Financeiras	0	21.741	0
3.06.03.02	Despesas Financeiras	0	0	0
3.06.04	Outras Receitas Operacionais	1.546	3	0
3.06.05	Outras Despesas Operacionais	0	(1.466)	0
3.06.06	Resultado da Equivalência Patrimonial	0	0	0
3.07	Resultado Operacional	36.850	20.278	0
3.08	Resultado Não Operacional	19	0	0
3.08.01	Receitas	0	0	0
3.08.02	Despesas	0	0	0
3.09	Resultado Antes Tributação/Participações	36.869	20.278	0
3.10	Provisão para IR e Contribuição Social	(13.670)	2.112	0
3.11	IR Diferido	0	0	0
3.12	Participações/Contribuições Estatutárias	733	0	0
3.12.01	Participações	733	0	0
3.12.02	Contribuições	0	0	0
3.13	Reversão dos Juros sobre Capital Próprio	0	0	0
3.15	Lucro/Prejuízo do Período	23.932	22.390	0
	NÚMERO AÇÕES, EX-TESSOURARIA (Unidades)	315.734.177	315.734.177	0
	LUCRO POR AÇÃO (Reais)	0,07580	0,07091	0,00000
	PREJUÍZO POR AÇÃO (Reais)			

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SATA SOCIEDADE DE ASSESSORIA TÉCN. E ADM
--

19.09.01 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/01/2008 A 31/12/2008 (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
------------	---------------	--------------------	-------------------------	-----------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------------------------------	------------------------------

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SATA SOCIEDADE DE ASSESSORIA TÉCN. E ADM
--

19.09.02 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/01/2007 A 31/12/2007 (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
------------	---------------	--------------------	-------------------------	-----------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------------------------------	------------------------------

Reapresentação Espontânea

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

CONTROLADA/COLIGADA

DENOMINAÇÃO SOCIAL SATA SOCIEDADE DE ASSESSORIA TÉCN. E ADM
--

19.09.03 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE (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
------------	---------------	--------------------	-------------------------	-----------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------------------------------	------------------------------

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

20.01 - INFORMAÇÕES SOBRE GOVERNANÇA CORPORATIVA

Informações sobre Governança Corporativa

A Governança Corporativa sempre ocupou um espaço de destaque na administração do Banco Sofisa, mesmo antes de sua abertura de capital. Em consonância com as melhores práticas de Governança Corporativa, desde 1993 o Banco mantém Conselho de Administração com 60% de membros independentes e Comitê de Auditoria a partir de 1995. Já na oportunidade da realização de sua Oferta Pública Inicial (IPO), realizada em maio de 2007, listado como Nível 1 de Governança Corporativa – Bovespa, o Banco Sofisa assumiu várias práticas de Governança superiores ao exigido pela Bovespa, como por exemplo o *tag along* de 100% e a resolução de possíveis conflitos através da Câmara de Arbitragem do Mercado (Bovespa).

Com o propósito de aperfeiçoar continuamente suas práticas de Governança Corporativa, em dezembro de 2008, o Sofisa passou a integrar o seletor ranking das companhias abertas que integram o Nível 2 de Governança Corporativa - Bovespa, ampliando o leque de direitos societários dos acionistas minoritários e aumentando a transparência de suas informações.

Em cumprimento ao Regulamento do Nível 2 de Governança Corporativa - Bovespa, cabe-nos informar que o Sofisa está vinculado à arbitragem na Câmara de Arbitragem do Mercado, conforme Cláusula Compromissória constante de seu Estatuto Social.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

21.01 - DESCRIÇÃO DAS INFORMAÇÕES ALTERADAS

Grupo 02.01

Grupo 02.02

Reapresentação Espontânea

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	DEPARTAMENTO DE ACIONISTAS	1
01	04	DIRETOR DE RELAÇÕES COM INVESTIDORES (Endereço para Correspondência com a Companhia)	2
01	05	REFERÊNCIA / AUDITOR	2
01	06	CARACTERÍSTICAS DA EMPRESA	2
01	07	CONTROLE ACIONÁRIO / VALORES MOBILIÁRIOS	3
01	08	PUBLICAÇÕES DE DOCUMENTOS	3
01	09	JORNAIS ONDE A CIA DIVULGA INFORMAÇÕES	3
01	10	DIRETOR DE RELAÇÕES COM INVESTIDORES	3
02.01	01	COMPOSIÇÃO ATUAL DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO E DIRETORIA	4
02.01	02	COMPOSIÇÃO ATUAL DO CONSELHO FISCAL	5
02	02	EXPERIÊNCIA PROFISSIONAL E FORMAÇÃO ACADÊMICA DE CADA CONSELHEIRO (ADM. E FISCAL) E	6
03	01	EVENTOS RELATIVOS A DISTRIBUIÇÃO DO CAPITAL	8
03	02	POSIÇÃO ACIONÁRIA DOS CONTROLADORES E ACIONISTAS COM 5% OU MAIS DE AÇÕES	9
03	03	DISTRIBUIÇÃO DO CAPITAL DOS CONTROLADORES E DOS ACIONISTAS COM 5% OU MAIS DE AÇÕES	10
04	01	COMPOSIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL	10
04	02	CAPITAL SOCIAL SUBSCRITO E ALTERAÇÕES NOS TRÊS ÚLTIMOS ANOS	11
04	03	BONIFICAÇÃO/DESDOBRAMENTO OU GRUPAMENTO DE AÇÕES NOS TRÊS ÚLTIMOS ANOS	12
04	04	CAPITAL SOCIAL AUTORIZADO	13
04	05	COMPOSIÇÃO DO CAPITAL ACIONÁRIO AUTORIZADO	13
06	01	PROVENTOS DISTRIBUÍDOS NOS 3 ÚLTIMOS ANOS	14
06	02	DIVIDENDOS RETIDOS NOS 3 ÚLTIMOS ANOS	15
06	03	DISPOSIÇÕES ESTATUTÁRIAS DO CAPITAL SOCIAL	16
06	04	DIVIDENDO OBRIGATÓRIO	16
07	01	REMUNERAÇÃO E PARTICIPAÇÃO DOS ADMINISTRADORES NO LUCRO	17
07	02	PARTICIPAÇÕES E CONTRIBUIÇÕES NOS TRÊS ÚLTIMOS ANOS	17
07	03	PARTICIPAÇÃO EM SOCIEDADES CONTROLADAS E/OU COLIGADAS	18
09	01	BREVE HISTÓRICO DA EMPRESA	19
09	02	CARACTERÍSTICA DO SETOR DE ATUAÇÃO	20
09	03	PERÍODOS DE SAZONALIDADE NOS NEGÓCIOS	24
10	01	PRODUTOS E SERVIÇOS OFERECIDOS	25
11	02	PROCESSO DE COMERCIALIZAÇÃO, DISTRIBUIÇÃO, MERCADOS E EXPORTAÇÃO	26
11	03	POSICIONAMENTO NO PROCESSO COMPETITIVO	27
12	01	PRINCIPAIS PATENTES, MARCAS COMERCIAIS E FRANQUIAS	29
13	01	PROPRIEDADES	30
14	03	OUTRAS INFORMAÇÕES CONSIDERADAS IMPORTANTES PARA MELHOR ENTENDIMENTO DA COMPANHIA	31
14	05	PROJETOS DE INVESTIMENTO	38
16	01	AÇÕES JUDICIAIS	39
17	01	OPERAÇÕES COM EMPRESAS RELACIONADAS	40
18	01	ESTATUTO SOCIAL	41

Reapresentação Espontânea

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
		SOFISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA.	
19	01	POSICIONAMENTO NO PROCESSO COMPETITIVO	65
19	02	PEDIDOS EM CARTEIRA NOS TRÊS ÚLTIMOS EXERCÍCIOS	66
19	03	MATÉRIAS PRIMAS E FORNECEDORES	67
19	04	CLIENTES PRINCIPAIS POR PRODUTOS E/OU SERVIÇOS	68
19	05	OPERAÇÕES COM EMPRESAS RELACIONADAS	69
19	06.01	BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO	70
19	06.02	BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO	71
19	07	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	73
19	10	CARACTERÍSTICAS DO SETOR DE ATUAÇÃO	77
19	11	RELATÓRIO DE DESEMPENHO	78
		SOFISA SERVIÇOS GERAIS DE ADM LTDA	
19	01	POSICIONAMENTO NO PROCESSO COMPETITIVO	79
19	02	PEDIDOS EM CARTEIRA NOS TRÊS ÚLTIMOS EXERCÍCIOS	80
19	03	MATÉRIAS PRIMAS E FORNECEDORES	81
19	04	CLIENTES PRINCIPAIS POR PRODUTOS E/OU SERVIÇOS	82
19	05	OPERAÇÕES COM EMPRESAS RELACIONADAS	83
19	06.01	BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO	84
19	06.02	BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO	85
19	07	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	87
19	10	CARACTERÍSTICAS DO SETOR DE ATUAÇÃO	91
19	11	RELATÓRIO DE DESEMPENHO	92
		SOFISA S.A. CRÉDITO, FINANC. E INVEST.	
19	01	POSICIONAMENTO NO PROCESSO COMPETITIVO	93
19	02	PEDIDOS EM CARTEIRA NOS TRÊS ÚLTIMOS EXERCÍCIOS	94
19	03	MATÉRIAS PRIMAS E FORNECEDORES	95
19	04	CLIENTES PRINCIPAIS POR PRODUTOS E/OU SERVIÇOS	96
19	05	OPERAÇÕES COM EMPRESAS RELACIONADAS	97
19	06.01	BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO	98
19	06.02	BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO	100
19	07	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	102
19	10	CARACTERÍSTICAS DO SETOR DE ATUAÇÃO	106
19	11	RELATÓRIO DE DESEMPENHO	107
		SOFISA INVESTMENTS LTD.	
19	01	POSICIONAMENTO NO PROCESSO COMPETITIVO	108
19	02	PEDIDOS EM CARTEIRA NOS TRÊS ÚLTIMOS EXERCÍCIOS	109
19	03	MATÉRIAS PRIMAS E FORNECEDORES	110
19	04	CLIENTES PRINCIPAIS POR PRODUTOS E/OU SERVIÇOS	111
19	05	OPERAÇÕES COM EMPRESAS RELACIONADAS	112
19	06.01	BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO	113
19	06.02	BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO	114

Reapresentação Espontânea

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
19	07	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	116
19	10	CARACTERÍSTICAS DO SETOR DE ATUAÇÃO	120
19	11	RELATÓRIO DE DESEMPENHO	121
		SATA SOCIEDADE DE ASSESSORIA TÊC. E ADM	
19	01	POSICIONAMENTO NO PROCESSO COMPETITIVO	122
19	02	PEDIDOS EM CARTEIRA NOS TRÊS ÚLTIMOS EXERCÍCIOS	123
19	03	MATÉRIAS PRIMAS E FORNECEDORES	124
19	06.01	BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO	125
19	06.02	BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO	126
19	07	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	128
20	01	INFORMAÇÕES SOBRE GOVERNANÇA CORPORATIVA	132
21	01	DESCRIÇÃO DAS INFORMAÇÕES ALTERADAS	133