

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

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

01.02 - SEDE

1 - ENDEREÇO COMPLETO Alameda Santos, 1496		2 - BAIRRO OU DISTRITO Cerqueira César	
3 - CEP 01418-100	4 - MUNICÍPIO São Paulo		5 - UF SP
6 - DDD 011	7 - TELEFONE 3176-5500	8 - TELEFONE -	9 - TELEFONE -
10 - TELEX	11 - DDD 011	12 - FAX 3176-5800	13 - FAX -
14 - FAX -	15 - E-MAIL sofisa@sofisa.com.br		

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

1 - NOME Ricardo Simone Pereira			
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 rsimone@sofisa.com.br		

01.04 - REFERÊNCIA / AUDITOR

EXERCÍCIO SOCIAL EM CURSO		TRIMESTRE ATUAL			TRIMESTRE ANTERIOR		
1 - INÍCIO	2 - TÉRMINO	3 - NÚMERO	4 - INÍCIO	5 - TÉRMINO	6 - NÚMERO	7 - INÍCIO	8 - TÉRMINO
01/01/2010	31/12/2010	3	01/07/2010	30/09/2010	2	01/04/2010	30/06/2010
9 - NOME/RAZÃO SOCIAL DO AUDITOR Ernest & Young Terco Auditores Independentes S.S					10 - CÓDIGO CVM 00471-5		
11 - NOME DO RESPONSÁVEL TÉCNICO Alexandre de Labetta Filho					12 - CPF DO RESP. TÉCNICO 058.618.548-82		

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

01.05 - COMPOSIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL

Número de Ações (Mil)	1 - TRIMESTRE ATUAL 30/09/2010	2 - TRIMESTRE ANTERIOR 30/06/2010	3 - IGUAL TRIMESTRE EX. ANTERIOR 30/09/2009
Do Capital Integralizado			
1 - Ordinárias	97.140	97.140	97.140
2 - Preferenciais	40.607	40.605	40.605
3 - Total	137.747	137.745	137.745
Em Tesouraria			
4 - Ordinárias	0	0	0
5 - Preferenciais	0	0	0
6 - Total	0	0	0

01.06 - CARACTERÍSTICAS DA EMPRESA

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

01.07 - SOCIEDADES NÃO INCLUÍDAS NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

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

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

1 - ITEM	2 - EVENTO	3 - APROVAÇÃO	4 - PROVENTO	5 - INICIO PGTO.	6 - ESPÉCIE E CLASSE DE AÇÃO	7 - VALOR DO PROVENTO P/ AÇÃO
----------	------------	---------------	--------------	------------------	------------------------------	-------------------------------

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

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

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

01.10 - DIRETOR DE RELAÇÕES COM INVESTIDORES

1 - DATA 03/11/2010	2 - ASSINATURA
------------------------	----------------

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

02.01 - BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 30/09/2010	4 - 30/06/2010
1	Ativo Total	4.742.682	4.642.700
1.01	Ativo Circulante	2.255.032	2.554.983
1.01.01	Disponibilidades	22.142	29.985
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	226.763	603.782
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	74.997	570.002
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	127.227	14.691
1.01.02.03	Aplicações em moedas estrangeiras	24.539	19.089
1.01.03	Títulos e Valores Mobiliários	116.875	112.509
1.01.03.01	Carteira Própria	51.945	93.384
1.01.03.02	Vinculados a Prestação de Garantias	5.650	14.113
1.01.03.03	Instrumentos Financeiros Derivativos	17.305	5.012
1.01.03.04	Vinculados a compromissos de recompra	41.975	0
1.01.04	Relações Interfinanceiras	46.784	24.571
1.01.04.01	Depósitos no Banco Central	46.638	24.342
1.01.04.02	Correspondentes	146	229
1.01.04.03	Recebimentos e pagamentos a liquidar	0	0
1.01.05	Relações Interdependências	0	0
1.01.06	Operações de Crédito	1.405.355	1.431.584
1.01.06.01	Setor Público	41.201	52.707
1.01.06.02	Setor Privado	1.466.611	1.494.816
1.01.06.03	Provisão p/ Op. de Crédito Liq. Duvidosa	(102.457)	(115.939)
1.01.07	Operações de Arrendamento Mercantil	111.132	121.946
1.01.07.01	Arrendamento a Receber - Setor Privado	131.084	144.833
1.01.07.02	Provisão p/ Créd. Arrend. Liq. duvidosa	(19.952)	(22.887)
1.01.08	Outros Créditos	274.007	198.363
1.01.08.01	Carteira de Câmbio	85.010	26.774
1.01.08.02	Rendas a Receber	3.433	4.099
1.01.08.03	Negociação e Intermediação de valores	2.659	2.223
1.01.08.04	Diversos	183.435	165.502
1.01.08.05	Provisão p/ outros créd. de Liq. Duv.	(530)	(235)
1.01.09	Outros Valores e Bens	51.974	32.243
1.01.09.01	Outros Valores e Bens	40.658	19.984
1.01.09.02	Despesas Antecipadas	11.316	12.259
1.02	Ativo Realizável a Longo Prazo	2.112.173	1.729.246
1.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	21.766	3.776
1.02.01.01	Aplicações no mercado aberto	0	0
1.02.01.02	Aplicações em depósitos interfinanceiros	21.766	3.776
1.02.02	Títulos e Valores Mobiliários	1.059.107	614.327
1.02.02.01	Carteira Própria	964.771	476.634
1.02.02.02	Vinculados a Prest. garantias	76.184	73.348
1.02.02.03	Instrumentos Financeiros Derivativos	69	28.907

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

02.01 - BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -30/09/2010	4 -30/06/2010
1.02.02.04	Vinculados a Compromisso de Recompra	18.083	35.438
1.02.03	Relações Interfinanceiras	0	0
1.02.04	Relações Interdependências	0	0
1.02.05	Operações de Crédito	762.429	790.292
1.02.05.01	Setor Público	21.399	26.935
1.02.05.02	Setor Privado	741.030	763.357
1.02.06	Operações de Arrendamento Mercantil	116.950	145.640
1.02.06.01	Oper. Arrend. a Receber - Setor Privado	116.950	145.640
1.02.07	Outros Créditos	125.780	143.520
1.02.07.01	Carteira de Câmbio	0	0
1.02.07.02	Rendas a Receber	4.132	4.122
1.02.07.03	Diversos	121.648	139.398
1.02.08	Outros Valores e Bens	26.141	31.691
1.02.08.01	Despesas Antecipadas	26.141	31.691
1.03	Ativo Permanente	375.477	358.471
1.03.01	Investimentos	359.040	342.724
1.03.01.01	Dependências no Exterior	0	0
1.03.01.02	Participações em Controladas	358.133	341.817
1.03.01.02.01	no País	320.596	313.188
1.03.01.02.02	no Exterior	37.537	28.629
1.03.01.03	Participações em Coligadas e Equiparadas	0	0
1.03.01.04	Outros Investimentos	956	956
1.03.01.04.01	Outros	0	0
1.03.01.05	Provisão para Perdas	(49)	(49)
1.03.02	Imobilizado de Uso	7.097	6.590
1.03.02.01	Imóveis de Uso	3.286	3.286
1.03.02.02	Imobilizações em curso	188	194
1.03.02.03	Outras Imobilizações de Uso	9.383	8.685
1.03.02.04	Depreciações Acumuladas	(5.760)	(5.575)
1.03.03	Imobilizado de Arrendamento	0	0
1.03.04	Intangível	5.061	4.596
1.03.04.01	Intangível	5.061	4.596
1.03.05	Diferido	4.279	4.561
1.03.05.01	Gastos com Organização e Expansão	9.210	9.210
1.03.05.02	Amortização Acumulada	(4.931)	(4.649)

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

02.02 - BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 30/09/2010	4 - 30/06/2010
2	Passivo Total	4.742.682	4.642.700
2.01	Passivo Circulante	2.394.873	2.180.398
2.01.01	Depósitos	1.412.386	1.363.117
2.01.01.01	Depósitos à Vista	136.594	99.081
2.01.01.02	Depósitos Interfinanceiros	36.229	71.754
2.01.01.03	Depósitos a Prazo	1.239.473	1.191.908
2.01.01.04	Depósitos para Investimentos	90	374
2.01.02	Captações no Mercado Aberto	59.950	34.948
2.01.02.01	Carteira Própria	59.950	34.948
2.01.02.02	Carteira de Terceiros	0	0
2.01.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	27.892	28.225
2.01.03.01	Rec. Letras Imob. Hipot. de Créd. e Sim.	27.892	28.225
2.01.04	Relações Interfinanceiras	1.900	8.057
2.01.04.01	Recebimentos e pagamentos a Liquidar	0	1.125
2.01.04.02	Recursos em transito de terceiros	1.900	6.932
2.01.05	Relações Interdependências	0	0
2.01.06	Obrigações por Empréstimos	203.940	72.096
2.01.06.01	Empréstimos no Exterior	203.940	72.096
2.01.06.02	Obrigações em moeda estrangeira	0	0
2.01.07	Obrigações por Repasse do País	44.144	44.917
2.01.07.01	Obrigações por Repasse - BNDES	25.374	25.075
2.01.07.02	Obrigações por Repasse - FINAME	18.770	19.842
2.01.08	Obrigações por Repasse do Exterior	247.502	262.398
2.01.09	Outras Obrigações	397.159	366.640
2.01.09.01	Instrumentos Financeiros Derivativos	23.046	8.974
2.01.09.02	Cobrança e Arrecadação de Tributos	582	571
2.01.09.03	Carteira de Câmbio	64.617	20.315
2.01.09.04	Fiscais e Previdenciárias	80.849	76.657
2.01.09.05	Negociação e Intermediação de Valores	3.500	22.682
2.01.09.06	Diversas	218.549	222.618
2.01.09.07	Sociais e Estatutárias	6.016	14.823
2.02	Passivo Exigível a Longo Prazo	1.571.560	1.702.468
2.02.01	Depósitos	1.159.663	1.071.294
2.02.01.01	Depósitos a prazo	1.143.746	1.058.742
2.02.01.02	Depósitos Interfinanceiras	15.917	12.552
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	0	0
2.02.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	0	0
2.02.03.01	Rec. Letras Imob. Hipot. de Créd. e Sim.	0	0
2.02.04	Relações Interfinanceiras	0	0
2.02.05	Relações Interdependências	0	0
2.02.06	Obrigações por Empréstimos	0	163.112

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

02.02 - BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -30/09/2010	4 -30/06/2010
2.02.06.01	Empréstimos no Exterior	0	163.112
2.02.07	Obrigações por Repasse do País	35.638	40.090
2.02.07.01	Obrigações por repasses - BNDES	14.238	16.895
2.02.07.02	Obrigações por Repasses - FINAME	21.400	23.195
2.02.07.03	Obrigações em moedas estrangeiras	0	0
2.02.08	Obrigações por Repasse do Exterior	155.797	168.092
2.02.09	Outras Obrigações	220.462	259.880
2.02.09.01	Intrumentos Financeiros Derivativos	25.812	22.670
2.02.09.02	Fiscais e Previdenciárias	125.670	125.782
2.02.09.03	Diversas	68.980	111.428
2.03	Resultados de Exercícios Futuros	84	55
2.05	Patrimônio Líquido	776.165	759.779
2.05.01	Capital Social Realizado	685.700	685.690
2.05.01.01	De domiciliados no País	685.700	685.690
2.05.01.02	De domiciliados no Exterior	0	0
2.05.02	Reservas de Capital	864	864
2.05.02.01	Reservas de Capital	864	864
2.05.03	Reservas de Reavaliação	1.028	1.035
2.05.03.01	Ativos Próprios	0	0
2.05.03.02	Controladas/Coligadas e Equiparadas	0	0
2.05.04	Reservas de Lucro	87.645	69.726
2.05.04.01	Legal	21.189	21.189
2.05.04.02	Estatutária	51.597	44.666
2.05.04.03	Para Contingências	0	0
2.05.04.04	De Lucros a Realizar	0	0
2.05.04.05	Retenção de Lucros	0	0
2.05.04.06	Especial p/ Dividendos Não Distribuídos	0	0
2.05.04.07	Outras Reservas de Lucro	14.859	3.871
2.05.04.07.01	Reservas para Expansão	14.859	3.871
2.05.04.07.02	Reservas Estatutárias	0	0
2.05.04.07.03	Reserva Legal	0	0
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	928	2.464
2.05.05.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	928	2.464
2.05.05.02	Ajustes Acumulados de Conversão	0	0
2.05.05.03	Ajustes de Combinação de Negócios	0	0
2.05.06	Lucros/Prejuízos Acumulados	0	0

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

03.01 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 01/07/2010 a 30/09/2010	4 - 01/01/2010 a 30/09/2010	5 - 01/07/2009 a 30/09/2009	6 - 01/01/2009 a 30/09/2009
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	211.444	694.163	238.438	678.566
3.01.01	Operações de crédito	112.344	343.451	98.318	298.390
3.01.02	Operações de Arrendamento Mercantil	63.567	228.340	98.584	284.844
3.01.03	Resultado de Oper. c/ Tít. e valrs Mob.	42.307	109.913	37.264	106.583
3.01.04	Resultado Instrum. Financeiros Deriv.	(20.663)	(9.391)	(35.044)	(185.860)
3.01.05	Resultado de operações de câmbio	12.475	17.096	37.132	167.558
3.01.06	Resultado das aplicações compulsórias	0	0	0	0
3.01.07	Operações de Venda ou Transf. Ativos Fin	1.414	4.754	2.184	7.051
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	(142.202)	(527.618)	(195.057)	(547.753)
3.02.01	Operações de captação no mercado	(71.101)	(188.925)	(44.380)	(128.569)
3.02.02	Oper. de emprest., cessões e repasses	(9.831)	(47.549)	(10.646)	(34.128)
3.02.03	Operações de arrendamento mercantil	(50.185)	(173.993)	(70.490)	(203.352)
3.02.04	Resultado de operações de câmbio	0	0	0	0
3.02.05	Oper. de Vda/Transf. de Ativos Financ.	(7.230)	(43.075)	(39.237)	(120.741)
3.02.06	Provisão p/ créditos de LÍq. Duvidosas	(3.855)	(74.076)	(30.304)	(60.963)
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	69.242	166.545	43.381	130.813
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	(34.543)	(136.954)	(48.420)	(137.751)
3.04.01	Receitas de Prestação de Serviços	1.931	6.735	1.904	4.789
3.04.02	Despesas de Pessoal	(13.455)	(39.806)	(10.522)	(34.327)
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	(17.817)	(48.749)	(14.560)	(40.860)
3.04.04	Despesas Tributárias	(8.125)	(21.182)	(2.588)	(8.077)
3.04.05	Outras Receitas Operacionais	725	30.529	331	1.393
3.04.05.01	Outras Receitas Operacionais	725	1.324	331	1.393
3.04.05.02	Outros Resultados Extraordinários	0	29.205	0	0
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	(13.823)	(99.966)	(15.648)	(61.077)
3.04.07	Resultado da Equivalência Patrimonial	16.021	35.485	(7.337)	408
3.05	Resultado Operacional	34.699	29.591	(5.039)	(6.938)

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

03.01 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 01/07/2010 a 30/09/2010	4 - 01/01/2010 a 30/09/2010	5 - 01/07/2009 a 30/09/2009	6 - 01/01/2009 a 30/09/2009
3.06	Resultado Não Operacional	(11.241)	(17.048)	(2.497)	(5.075)
3.06.01	Receitas	0	0	0	0
3.06.02	Despesas	0	0	0	0
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	23.458	12.543	(7.536)	(12.013)
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	(5.564)	(13.926)	(15.602)	(47.051)
3.09	IR Diferido	2.232	24.088	13.731	63.479
3.10	Participações/Contribuições Estatutárias	(2.214)	(9.877)	(1.331)	(2.507)
3.10.01	Participações	0	0	0	0
3.10.02	Contribuições	0	0	0	0
3.11	Reversão dos Juros sobre Capital Próprio	6.000	48.300	0	0
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	23.912	61.128	(10.738)	1.908
	NÚMERO AÇÕES, EX-TESOURARIA (Mil)	137.747	137.747	137.745	137.745
	LUCRO POR AÇÃO (Reais)	0,17359	0,44377		0,01385
	PREJUÍZO POR AÇÃO (Reais)			(0,07796)	

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

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

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 01/07/2010 a 30/09/2010	4 - 01/01/2010 a 30/09/2010	5 - 01/07/2009 a 30/09/2009	6 - 01/01/2009 a 30/09/2009
4.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	(167.139)	(265.560)	(278.812)	(182.595)
4.01.01	Caixa Gerado nas Operações	10.773	101.924	27.526	64.274
4.01.01.01	Lucro Líquido do Trimestre	23.912	61.128	(10.738)	1.908
4.01.01.02	Provisão para Devedores Duvidosos	3.855	74.076	30.304	60.963
4.01.01.03	Depreciação e Amortização	563	1.721	623	1.811
4.01.01.04	Resultado de participação Controladas	(16.021)	(35.485)	7.337	(408)
4.01.01.05	Ajuste de avaliação Patrimonial	(1.536)	484	0	0
4.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	(177.912)	(367.484)	(306.338)	(246.869)
4.01.02.01	(Aumento)Redução Tit. e Vhrs Mobiliários	(141.114)	(186.740)	(73.759)	113.640
4.01.02.02	(Aumento)Redução Relações Interfinanc.	(28.370)	(16.587)	(18.348)	4.827
4.01.02.03	(Aumento)Redução Op.Créd.e Arrend Merc.	89.741	322.232	(204.343)	(280.540)
4.01.02.04	(Aumento)Redução O.Créditos /O.Vhrs Bens	(72.085)	(53.509)	(14.307)	(50.075)
4.01.02.05	(Redução)Aumento em Outras Obrigações	(26.113)	(432.034)	4.299	(35.293)
4.01.02.06	(Redução)Aumento Resultado Exercício Fut	29	(846)	120	572
4.01.03	Outros	0	0	0	0
4.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	(1.548)	95.734	(874)	51.664
4.02.01	Atualização de Títulos Patrimoniais	0	77	0	263
4.02.02	Alienação de Imobilizado de Uso	661	1.352	362	7.384
4.02.03	Aquisição (Inversão) de Investimentos	0	100.000	0	50.000
4.02.04	Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.744)	(3.866)	(710)	(3.638)
4.02.05	Aplicação no Intangível	(465)	(1.829)	(526)	(2.345)
4.03	Caixa Líquido Atividades Financiamento	109.847	290.050	185.609	180.370
4.03.01	Aumento(Redução)em Depósitos	137.638	351.626	319.750	506.478
4.03.02	Aumento(Redução)Captação Merc. Aberto	25.002	46.692	30.463	0
4.03.03	Aumento(Redução) Rec.Aceites Emissão Tít	(333)	(17.048)	0	0
4.03.04	Aumento(Redução) Obrig.Emprest. Repasses	(63.684)	(53.788)	(164.604)	(298.896)
4.03.05	Aumento(Redução) em instrum.Financ.Deriv	17.214	10.858	0	0

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

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

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -01/07/2010 a 30/09/2010	4 -01/01/2010 a 30/09/2010	5 - 01/07/2009 a 30/09/2009	6 - 01/07/2009 a 30/09/2009	7 - 01/07/2009 a 30/09/2009
4.03.06	Aumento de Capital	10	10	0	0	0
4.03.07	Juros Sobre Capital Próprio	(6.000)	(48.300)	0	0	(3.000)
4.03.08	Aquisição de Ações de Emissão Própria	0	0	0	0	(24.212)
4.04	Varição Cambial s/ Caixa e Equivalentes	0	0	0	0	0
4.05	Aumento(Redução) de Caixa e Equivalentes	(58.840)	120.224	(94.077)	0	49.439
4.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	846.753	667.689	568.626	0	425.110
4.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	787.913	787.913	474.549	0	474.549

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

05.01 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/07/2010 a 30/09/2010 (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - CAPITAL SOCIAL	4 - RESERVAS DE CAPITAL	5 - RESERVAS DE REAValiaÇÃO	6 - RESERVAS DE LUCRO	7 - LUCROS/ PREJUÍZOS ACUMULADOS	8 - AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	9 - TOTAL PATRIMÔNIO LÍQUIDO
5.01	Saldo Inicial	685.690	864	1.035	69.726	0	2.464	759.779
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Ajustado	685.690	864	1.035	69.726	0	2.464	759.779
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	23.912	0	23.912
5.05	Destinações	0	0	0	0	(6.000)	0	(6.000)
5.05.01	Dividendos	0	0	0	0	0	0	0
5.05.02	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	(6.000)	0	(6.000)
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	0	0	0	0
5.06	Realização de Reservas de Lucros	0	0	0	17.919	(17.919)	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	(1.536)	(1.536)
5.07.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0	0	0	(1.536)	(1.536)
5.07.02	Ajustes Acumulados de Conversão	0	0	0	0	0	0	0
5.07.03	Ajustes de Combinação de Negócios	0	0	0	0	0	0	0
5.08	Aumento/Redução do Capital Social	10	0	0	0	0	0	10
5.09	Constituição/Realização Reservas Capital	0	0	0	0	0	0	0
5.10	Ações em Tesouraria	0	0	0	0	0	0	0
5.11	Outras Transações de Capital	0	0	0	0	0	0	0
5.12	Outros	0	0	(7)	0	7	0	0
5.13	Saldo Final	685.700	864	1.028	87.645	0	928	776.165

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

05.02 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/01/2010 a 30/09/2010 (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - CAPITAL SOCIAL	4 - RESERVAS DE CAPITAL	5 - RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	6 - RESERVAS DE LUCRO	7 - LUCROS/ PREJUÍZOS ACUMULADOS	8 - AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	9 - TOTAL PATRIMÔNIO LÍQUIDO
5.01	Saldo Inicial	685.690	787	1.049	74.796	0	444	762.766
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Ajustado	685.690	787	1.049	74.796	0	444	762.766
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	61.128	0	61.128
5.05	Destinações	0	0	0	0	(48.300)	0	(48.300)
5.05.01	Dividendos	0	0	0	0	0	0	0
5.05.02	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	(48.300)	0	(48.300)
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	0	0	0	0
5.06	Realização de Reservas de Lucros	0	0	0	12.849	(12.849)	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	484	484
5.07.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0	0	0	484	484
5.07.02	Ajustes Acumulados de Conversão	0	0	0	0	0	0	0
5.07.03	Ajustes de Combinação de Negócios	0	0	0	0	0	0	0
5.08	Aumento/Redução do Capital Social	10	0	0	0	0	0	10
5.09	Constituição/Realização Reservas Capital	0	0	0	0	0	0	0
5.10	Ações em Tesouraria	0	0	0	0	0	0	0
5.11	Outras Transações de Capital	0	0	0	0	0	0	0
5.12	Outros	0	77	(21)	0	21	0	77
5.13	Saldo Final	685.700	864	1.028	87.645	0	928	776.165

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

08.01 - BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO CONSOLIDADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 30/09/2010	4 - 30/06/2010
1	Ativo Total	4.665.702	4.595.165
1.01	Ativo Circulante	2.341.445	2.719.117
1.01.01	Disponibilidades	27.294	42.072
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	168.219	603.782
1.01.02.01	Aplicação no Mercado Aberto	74.997	570.002
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	68.683	14.691
1.01.02.03	Aplicações em moedas Estrangeiras	24.539	19.089
1.01.03	Títulos e Valores Mobiliários	141.887	172.916
1.01.03.01	Carteira Própria	76.957	153.789
1.01.03.02	Vinculados a Compromisso de Recompra	41.975	0
1.01.03.03	Vinculados a Prestação de Garantias	5.650	14.113
1.01.03.04	Instrumentos Financeiros Derivativos	17.305	5.014
1.01.04	Relações Interfinanceiras	46.784	24.571
1.01.04.01	Depósitos no Banco Central	46.638	24.342
1.01.04.02	Correspondentes	146	229
1.01.04.03	Recebimentos e pagamentos a liquidar	0	0
1.01.05	Relações Interdependências	0	0
1.01.06	Operações de Crédito	1.428.194	1.458.910
1.01.06.01	Setor Público	41.201	52.707
1.01.06.02	Setor Privado	1.495.828	1.531.355
1.01.06.03	Provisão para Op. Crédito Liq. Duvidosa	(108.835)	(125.152)
1.01.07	Operações de Arrendamento Mercantil	111.132	121.946
1.01.07.01	Arrendamento a Receber - Setor Privado	131.084	144.833
1.01.07.02	Provisão P/ Op. arrend. Liq. Duvidosa	(19.952)	(22.887)
1.01.08	Outros Créditos	329.652	248.199
1.01.08.01	Carteira de Câmbio	85.010	26.774
1.01.08.02	Rendas a Receber	4.629	4.970
1.01.08.03	Negociação e Intermediação de Valores	2.659	2.223
1.01.08.07	Diversos	237.884	214.467
1.01.08.08	Provisão p/ Outros Créditos de Liq. Duv.	(530)	(235)
1.01.09	Outros Valores e Bens	88.283	46.721
1.01.09.01	Bens Não de Uso Próprio	76.906	34.433
1.01.09.02	Despesas Antecipadas	11.377	12.288
1.02	Ativo Realizável a Longo Prazo	2.252.855	1.799.646
1.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	21.766	3.776
1.02.01.01	Aplicações no mercado aberto	0	0
1.02.01.02	Aplicações em depósitos interfinanceiros	21.766	3.776
1.02.02	Títulos e Valores Mobiliários	1.187.214	651.029
1.02.02.01	Carteira Própria	1.077.033	494.988
1.02.02.02	Vinculados a Prestação Garantias	76.184	73.348
1.02.02.03	Instrumentos Financeiros Derivativos	15.914	47.255

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

08.01 - BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO CONSOLIDADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -30/09/2010	4 -30/06/2010
1.02.02.04	Vinculados a Compromisso de Recompra	18.083	35.438
1.02.03	Relações Interfinanceiras	0	0
1.02.04	Relações Interdependências	0	0
1.02.05	Operações de Crédito	776.603	809.504
1.02.05.01	Setor Público	21.399	26.935
1.02.05.02	Setor Privado	755.204	782.569
1.02.06	Operações de Arrendamento Mercantil	116.950	145.640
1.02.06.01	Oper. Arrend. a Receber - Setor Privado	116.950	145.640
1.02.06.02	Prov. Créd. Arrend. Merc. -Liq. Duvidosa	0	0
1.02.06.03	Rendas Apropriar Arrendamento Mercantil	0	0
1.02.07	Outros Créditos	124.122	157.890
1.02.07.01	Créditos Tributários	0	0
1.02.07.02	Devedores p/ Depósitos em Garantia	0	0
1.02.07.03	INSS a Compensar	0	0
1.02.07.04	Carteira de Câmbio	0	0
1.02.07.05	Rendas a Receber	4.132	4.122
1.02.07.06	Diversos	119.990	153.768
1.02.08	Outros Valores e Bens	26.200	31.807
1.02.08.01	Despeas Antecipadas	26.200	31.807
1.03	Ativo Permanente	71.402	76.402
1.03.01	Investimentos	9.189	14.225
1.03.01.01	Dependências no Exterior	0	0
1.03.01.02	Participações em Controladas	5.000	10.038
1.03.01.02.01	no País	5.000	10.038
1.03.01.02.02	no Exterior	0	0
1.03.01.03	Participações em Coligadas e Equiparadas	0	0
1.03.01.04	Outros Investimentos	4.240	4.238
1.03.01.04.01	Outros	0	0
1.03.01.05	Provisão para Perdas	(51)	(51)
1.03.02	Imobilizado de Uso	52.610	52.750
1.03.02.01	Imóveis de Uso	50.843	50.829
1.03.02.02	Reavaliação de Imóveis de Uso	0	0
1.03.02.03	Imobilizações em Curso	484	496
1.03.02.04	Outras Imobilizações de Uso	12.669	11.967
1.03.02.05	Depreciação Acumulada	(11.386)	(10.542)
1.03.03	Imobilizado de Arrendamento	0	0
1.03.03.01	Bens Arrendados	0	0
1.03.03.02	Superviniencia de Depreciação	0	0
1.03.03.03	Depreciação Acumulada	0	0
1.03.04	Intangível	5.061	4.596
1.03.04.01	Intangível	5.061	4.596

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

08.01 - BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO CONSOLIDADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -30/09/2010	4 -30/06/2010
1.03.05	Diferido	4.542	4.831
1.03.05.01	Gastos c/ Organização e Expansão	9.535	9.535
1.03.05.02	Amortização Acumulada	(4.993)	(4.704)

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

08.02 - BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO CONSOLIDADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 30/09/2010	4 - 30/06/2010
2	Passivo Total	4.665.702	4.595.165
2.01	Passivo Circulante	2.343.893	2.211.959
2.01.01	Depósitos	1.324.748	1.338.770
2.01.01.01	Depósitos à Vista	127.407	97.141
2.01.01.02	Depósitos Interfinanceiros	33.279	48.943
2.01.01.03	Depósitos a Prazo	1.163.972	1.192.312
2.01.01.04	Depósitos para Investimentos	90	374
2.01.02	Captações no Mercado Aberto	59.950	35.975
2.01.02.01	Carteira Própria	59.950	35.975
2.01.02.02	Carteira de Terceiros	0	0
2.01.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	27.892	28.225
2.01.03.01	Recursos Letras Imob.Hipot. Créd.e Sim.	27.892	28.225
2.01.04	Relações Interfinanceiras	1.900	8.057
2.01.04.01	Recebimentos e pagamentos a Liquidar	0	1.125
2.01.04.02	Recursos em transito de terceiros	1.900	6.932
2.01.05	Relações Interdependências	0	0
2.01.06	Obrigações por Empréstimos	203.940	72.096
2.01.06.01	Obrigações em moeda estrangeira	0	0
2.01.06.02	Empréstimos no Exterior	203.940	72.096
2.01.07	Obrigações por Repasse do País	44.144	44.917
2.01.07.01	Obrigações por Repasses - BNDES	25.374	25.075
2.01.07.02	Obrigações por repasses - FINAME	18.770	19.842
2.01.08	Obrigações por Repasse do Exterior	247.502	262.398
2.01.09	Outras Obrigações	433.817	421.521
2.01.09.01	Instrumentos Financeiros Derivativos	24.253	13.805
2.01.09.02	Cobrança e Arrecadação de Tributos	582	571
2.01.09.03	Carteira de Câmbio	64.618	20.315
2.01.09.04	Fiscais e Previdenciárias	92.847	86.228
2.01.09.05	Negociação e Interm. de Valores	3.500	23.984
2.01.09.06	Diversas	242.001	261.795
2.01.09.07	Sociais e Estatutárias	6.016	14.823
2.02	Passivo Exigível a Longo Prazo	1.541.896	1.618.532
2.02.01	Depósitos	1.114.922	982.006
2.02.01.02	Depósitos Interfinanceiros	15.917	12.552
2.02.01.03	Depósitos a Prazo	1.099.005	969.454
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	0	0
2.02.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	0	0
2.02.03.01	Obrigações por TVM no Exterior	0	0
2.02.04	Relações Interfinanceiras	0	0
2.02.05	Relações Interdependências	0	0
2.02.06	Obrigações por Empréstimos	0	163.112

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

08.02 - BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO CONSOLIDADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -30/09/2010	4 -30/06/2010
2.02.07	Obrigações por Repasse do País	35.638	40.090
2.02.07.01	Obrigações por Repasses - BNDES	14.238	16.895
2.02.07.02	Obrigações por Repasses - FINAME	21.400	23.195
2.02.07.03	Obrigações em moedas estrangeiras	0	0
2.02.08	Obrigações por Repasse do Exterior	155.797	168.092
2.02.09	Outras Obrigações	235.539	265.232
2.02.09.01	Fiscais e Previdenciárias	125.670	125.782
2.02.09.02	Diversas	84.057	116.780
2.02.09.03	Instrumentos Financeiros Derivativos	25.812	22.670
2.03	Resultados de Exercícios Futuros	3.748	4.895
2.04	Part. de Acionistas Não Controladores	0	0
2.05	Patrimônio Líquido	776.165	759.779
2.05.01	Capital Social Realizado	685.700	685.690
2.05.01.01	de domiciliado no País	685.700	685.690
2.05.02	Reservas de Capital	864	864
2.05.02.01	Reservas de Capital	864	864
2.05.03	Reservas de Reavaliação	1.028	1.035
2.05.03.01	Ativos Próprios	0	0
2.05.03.02	Controladas/Coligadas e Equiparadas	0	0
2.05.04	Reservas de Lucro	87.645	69.726
2.05.04.01	Legal	21.189	21.189
2.05.04.02	Estatutária	51.597	44.666
2.05.04.03	Para Contingências	0	0
2.05.04.04	De Lucros a Realizar	0	0
2.05.04.05	Retenção de Lucros	0	0
2.05.04.06	Especial p/ Dividendos Não Distribuídos	0	0
2.05.04.07	Outras Reservas de Lucro	14.859	3.871
2.05.04.07.01	Reservas para Expansão	14.859	3.871
2.05.04.07.02	Reservas Estatutárias	0	0
2.05.04.07.03	Reserva Legal	0	0
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	928	2.464
2.05.05.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	928	2.464
2.05.05.02	Ajustes Acumulados de Conversão	0	0
2.05.05.03	Ajustes de Combinação de Negócios	0	0
2.05.06	Lucros/Prejuízos Acumulados	0	0

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

09.01 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO CONSOLIDADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 01/07/2010 a 30/09/2010	4 - 01/01/2010 a 30/09/2010	5 - 01/07/2009 a 30/09/2009	6 - 01/01/2009 a 30/09/2009
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	238.597	721.712	247.255	726.875
3.01.01	Operações de Crédito	125.721	362.743	100.805	314.805
3.01.02	Operações de Arrendamento Mercantil	63.567	228.340	98.585	284.844
3.01.03	Resultado de Oper.c/ Tít. e Vlr Mob.	54.412	124.514	36.629	107.283
3.01.04	Resultado Intrumentos Financ.Derivativos	(18.992)	(15.374)	(28.317)	(156.427)
3.01.05	Resultado de Operações de Câmbio	12.476	16.736	37.369	169.319
3.01.06	Resultado das Aplicações Compulsórias	0	0	0	0
3.01.07	Operações de Venda ou Transf. de At. Fin	1.413	4.753	2.184	7.051
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	(144.416)	(527.759)	(198.800)	(572.914)
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	(72.710)	(185.458)	(43.102)	(122.361)
3.02.02	Oper. de Emprést., Cessões e Repasses	(9.830)	(47.548)	(10.646)	(34.380)
3.02.03	Operações de Arrendamento Mercantil	(50.185)	(173.993)	(70.490)	(203.352)
3.02.04	Resultado de Operações de Câmbio	0	0	0	0
3.02.05	Operações de Vda/Transf. Ativos Financ.	(7.230)	(43.075)	(39.237)	(120.743)
3.02.06	Provisões p/ Créditos de Liq. Duvidosas	(4.461)	(77.685)	(35.325)	(92.078)
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	94.181	193.953	48.455	153.961
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	(52.882)	(140.921)	(53.357)	(157.580)
3.04.01	Receitas de Prestação de Serviços	4.732	21.145	9.798	26.598
3.04.02	Despesas de Pessoal	(14.585)	(52.320)	(16.921)	(53.451)
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	(18.425)	(52.312)	(16.522)	(47.253)
3.04.04	Despesas Tributárias	(9.172)	(26.334)	(4.401)	(13.236)
3.04.05	Outras Receitas Operacionais	1.838	77.061	2.189	4.780
3.04.05.01	Outras Receitas Operacionais	1.838	7.657	2.189	4.780
3.04.05.02	Outros Resultados Extraordinários	0	69.404	0	0
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	(15.121)	(107.197)	(23.882)	(64.061)
3.04.07	Resultado da Equivalência Patrimonial	(2.149)	(964)	(3.618)	(10.957)
3.05	Resultado Operacional	41.299	53.032	(4.902)	(3.619)

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

09.01 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO CONSOLIDADO (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 01/07/2010 a 30/09/2010	4 - 01/01/2010 a 30/09/2010	5 - 01/07/2009 a 30/09/2009	6 - 01/01/2009 a 30/09/2009
3.06	Resultado Não Operacional	(15.018)	(21.953)	(2.087)	(3.951)
3.06.01	Receitas	0	0	0	0
3.06.02	Despesas	0	0	0	0
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	26.281	31.079	(6.989)	(7.570)
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	(8.143)	(25.688)	(18.497)	(56.567)
3.09	IR Diferido	1.991	17.947	16.526	68.992
3.10	Participações/Contribuições Estatutárias	(2.217)	(10.510)	(1.778)	(2.954)
3.10.01	Participações	0	0	0	0
3.10.02	Contribuições	0	0	0	0
3.11	Reversão dos Juros sobre Capital Próprio	6.000	48.300	0	0
3.12	Part. de Acionistas Não Controladores	0	0	0	7
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	23.912	61.128	(10.738)	1.908
	NÚMERO AÇÕES, EX-TESOURARIA (Mil)	137.747	137.747	137.745	137.745
	LUCRO POR AÇÃO (Reais)	0,17359	0,44377		0,01385
	PREJUÍZO POR AÇÃO (Reais)			(0,07796)	

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

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

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - 01/07/2010 a 30/09/2010	4 - 01/01/2010 a 30/09/2010	5 - 01/07/2009 a 30/09/2009	6 - 01/01/2009 a 30/09/2009
4.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	(152.845)	(206.456)	(283.468)	(119.085)
4.01.01	Caixa Gerado nas Operações	30.220	144.006	29.474	109.066
4.01.01.01	Lucro Líquido do Trimestre	23.912	61.128	(10.738)	1.908
4.01.01.02	Provisão para Devedores Duvidosos	4.461	77.685	35.325	92.078
4.01.01.03	Depreciação e amortização	1.234	3.745	1.269	4.123
4.01.01.04	Resultado de participação em controladas	2.149	964	3.618	10.957
4.01.01.05	Ajuste de Avaliação Patrimonial	(1.536)	484	0	0
4.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	(183.065)	(350.462)	(312.942)	(228.151)
4.01.02.01	(Aumento)Redução Tit. e Vlrs Mobiliários	(505.156)	(589.112)	(53.957)	116.269
4.01.02.02	(Aumento)Redução Relações Interfinanc.	339.204	350.987	(18.348)	4.827
4.01.02.03	(Aumento)Redução Op.Crédito/arrend. Merc	98.661	359.872	(163.022)	(183.769)
4.01.02.04	(Aumento)Redução O.Créd. / O. Vlrs Bens	(83.640)	(39.486)	5.284	9.414
4.01.02.05	(Redução)Aumento em Outras Obrigações	(30.987)	(434.244)	(84.007)	(176.453)
4.01.02.06	(Redução)Aumento Resultado de Exerc.Fut.	(1.147)	1.521	1.108	1.561
4.01.03	Outros	0	0	0	0
4.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	1.616	(5.658)	(1.894)	(772)
4.02.01	Atualização de Títulos Patrimoniais	0	77	0	0
4.02.02	Alienação de Imobilizado de Uso	3.831	4.957	396	10.597
4.02.03	Aquisição (Inversão)de Investimentos	0	1.185	0	0
4.02.04	Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.750)	(10.048)	(1.756)	(9.009)
4.02.05	Aplicação no Intangível	(465)	(1.829)	(526)	(2.345)
4.02.06	Varição Participação de Minotitários	0	0	(8)	(15)
4.03	Caixa Líquido Atividades Financiamento	86.452	358.138	77.778	55.191
4.03.01	Aumento(Redução) em Depósitos	118.894	419.025	210.701	381.299
4.03.02	Aumento(Redução)Captação Merc. Aberto	23.975	46.228	31.681	0
4.03.03	Aumento(Redução)Rec.Aceites Emissão Tít	(333)	(17.048)	0	0
4.03.04	Aumento(Redução) Obrig. Emprést.Repasses	(63.684)	(53.788)	(164.604)	(298.896)

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

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

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 -01/07/2010 a 30/09/2010	4 -01/01/2010 a 30/09/2010	5 - 01/07/2009 a 30/09/2009	6 - 01/07/2009 a 30/09/2009	7 - 01/07/2009 a 30/09/2009
4.03.05	Aumento(Redução)Instrumentos Fin.Deriv.	13.590	12.011	0	0	0
4.03.06	Aumento de Capital	10	10	0	0	0
4.03.07	Juros sobre Capital Próprio	(6.000)	(48.300)	0	0	(3.000)
4.03.08	Aquisição de Ações de Emissão Própria	0	0	0	0	(24.212)
4.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	0	0	0	0	0
4.05	Aumento(Redução) de Caixa e Equivalentes	(64.777)	146.024	(207.584)	(64.666)	(64.666)
4.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	936.572	725.771	706.570	563.652	563.652
4.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	871.795	871.795	498.986	498.986	498.986

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

11.01 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO CONSOLIDADO DE 01/07/2010 a 30/09/2010 (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - CAPITAL SOCIAL	4 - RESERVAS DE CAPITAL	5 - RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	6 - RESERVAS DE LUCRO	7 - LUCROS/ PREJUÍZOS ACUMULADOS	8 - AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	9 - TOTAL PATRIMÔNIO LÍQUIDO
5.01	Saldo Inicial	685.690	864	1.035	69.726	0	2.464	759.779
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Ajustado	685.690	864	1.035	69.726	0	2.464	759.779
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	23.912	0	23.912
5.05	Destinações	0	0	0	0	(6.000)	0	(6.000)
5.05.01	Dividendos	0	0	0	0	0	0	0
5.05.02	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	(6.000)	0	(6.000)
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	0	0	0	0
5.06	Realização de Reservas de Lucros	0	0	0	17.919	(17.919)	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	(1.536)	(1.536)
5.07.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0	0	0	(1.536)	(1.536)
5.07.02	Ajustes Acumulados de Conversão	0	0	0	0	0	0	0
5.07.03	Ajustes de Combinação de Negócios	0	0	0	0	0	0	0
5.08	Aumento/Redução do Capital Social	10	0	0	0	0	0	10
5.09	Constituição/Realização Reservas Capital	0	0	0	0	0	0	0
5.10	Ações em Tesouraria	0	0	0	0	0	0	0
5.11	Outras Transações de Capital	0	0	0	0	0	0	0
5.12	Outros	0	0	(7)	0	7	0	0
5.13	Saldo Final	685.700	864	1.028	87.645	0	928	776.165

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

11.02 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO CONSOLIDADO DE 01/01/2010 a 30/09/2010 (Reais Mil)

1 - CÓDIGO	2 - DESCRIÇÃO	3 - CAPITAL SOCIAL	4 - RESERVAS DE CAPITAL	5 - RESERVAS DE REAValiaÇÃO	6 - RESERVAS DE LUCRO	7 - LUCROS/ PREJUÍZOS ACUMULADOS	8 - AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	9 - TOTAL PATRIMÔNIO LÍQUIDO
5.01	Saldo Inicial	685.690	787	1.049	74.796	0	444	762.766
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Ajustado	685.690	787	1.049	74.796	0	444	762.766
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	61.128	0	61.128
5.05	Destinações	0	0	0	0	(48.300)	0	(48.300)
5.05.01	Dividendos	0	0	0	0	0	0	0
5.05.02	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	(48.300)	0	(48.300)
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	0	0	0	0
5.06	Realização de Reservas de Lucros	0	0	0	12.849	(12.849)	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	484	484
5.07.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0	0	0	484	484
5.07.02	Ajustes Acumulados de Conversão	0	0	0	0	0	0	0
5.07.03	Ajustes de Combinação de Negócios	0	0	0	0	0	0	0
5.08	Aumento/Redução do Capital Social	10	0	0	0	0	0	10
5.09	Constituição/Realização Reservas Capital	0	0	0	0	0	0	0
5.10	Ações em Tesouraria	0	0	0	0	0	0	0
5.11	Outras Transações de Capital	0	0	0	0	0	0	0
5.12	Outros	0	77	(21)	0	21	0	77
5.13	Saldo Final	685.700	864	1.028	87.645	0	928	776.165

Banco Sofisa S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais

(Em milhares de reais, exceto quando indicado).

1 Contexto operacional

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

Em 14 de maio de 2010 foi concluída a venda de sua subsidiária Sofcred Promotora de Vendas e Serviços Ltda. Os efeitos dessa transação foram considerados nos resultados do segundo trimestre estando destacado na demonstração de resultado em outros resultados extraordinários, no montante líquido de R\$69 milhões.

2 Elaboração e apresentação das informações financeiras trimestrais

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

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

Estas informações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais levam em consideração as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76 alteradas pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09, além das normas do Conselho Monetário Nacional (CMN), Comissão de Valores Mobiliários (CVM), e do Banco Central do Brasil (BACEN). Foram adotados para fins de divulgação os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) homologados pelos órgãos reguladores relacionados ao processo de convergência contábil internacional que não conflitam com a regulamentação do Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (BACEN).

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

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

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

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

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

3 Descrição das principais práticas contábeis

a. Caixa e equivalentes de caixa

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

b. Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

c. Títulos e valores mobiliários

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

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

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

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

d. Instrumentos financeiros derivativos (ativo e passivo)

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

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

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

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

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

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

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

Durante a vigência da Resolução 3533/08, cuja adoção antecipada foi facultada pela Resolução 3673/08, as operações de venda e transferência de ativos financeiros com retenção substancial de todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da transação estão sendo registradas e demonstradas da seguinte forma:

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

Em 28 de outubro de 2009, foi emitida a Resolução 3809/09 que revogou a Resolução 3673/08 proibiu a aplicação antecipada dos procedimentos presentes na Resolução 3533/08, até a data de 01 de janeiro de 2011, data em que estes procedimentos passam a ser obrigatórios.

Dessa forma, para as operações com retenção substancial de riscos e benefícios executadas entre 28 de outubro de 2009 e 30 de setembro de 2010 voltaram a ter seus efeitos reconhecidos no resultado no momento da operação.

g. Provisão para créditos de liquidação duvidosa

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

h. Despesas Antecipadas

Corresponde a pagamentos antecipados, cujos direitos de benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros. Esse grupo está representado substancialmente por comissão a agentes na colocação de financiamentos e despesas de seguros. Quando da cessão do direito de benefício, as correspondentes comissões são reconhecidas em resultado.

i. Investimentos

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

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

j. Imobilizado de uso e diferido

O imobilizado de uso e diferido são demonstrados pelo custo de aquisição ou formação. A depreciação e a amortização são calculadas pelo método linear com taxas anuais do correspondente ativo, conforme demonstrado na Nota 13. Os saldos existentes no ativo diferido, constituídos antes da entrada em vigor da Resolução 3.617/08 do BACEN, serão mantidos até a sua efetiva baixa.

k. Ativo Intangível

O ativo intangível corresponde aos direitos adquiridos como objeto de bens incorpóreo tendo como finalidade a manutenção das atividades do Banco e fundo de comércio da Rede Matriz, subsidiária da coligada Sata Sociedade Assessoria Técnicas Administrativa S/A..

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

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

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

A provisão para imposto de renda é constituída a alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de 10% sobre o lucro anual excedente a R\$240. A provisão para contribuição sobre o lucro líquido foi calculada a alíquota de 15% para empresas financeiras e 9% para as empresas não financeiras, sobre o lucro tributável.

n. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

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

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

o. Lucro por ação

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

4 Balanço patrimonial consolidado por prazos

	Sofisa Consolidado					Total
	30/09/2010					
	1 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Prazo inde- terminado	
ATIVO						
Disponibilidades	27.294	-	-	-	-	27.294
Aplicações interfinanceiras de liquidez	168.219	-	-	21.766	-	189.985
Aplicações no mercado aberto	74.997	-	-	-	-	74.997
Aplicações em depósitos interfinanceiros	68.683	-	-	21.766	-	90.449
Aplicações em moedas estrangeiras	24.539	-	-	-	-	24.539
T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	37.514	52.041	52.332	1.187.214	-	1.329.101
Relações interfinanceiras e interdependências	46.784	-	-	-	-	46.784
Operações de crédito e arrendamento mercantil	250.767	845.894	442.665	893.553	-	2.432.879
Outros ativos	251.196	93.141	73.598	150.322	-	568.257
Carteira de câmbio	63.032	19.918	2.060	-	-	85.010
Outros	188.164	73.223	71.538	150.322	-	483.247
Permanente	-	-	-	-	71.402	71.402
Investimentos	-	-	-	-	9.189	9.189
Imobilizado de uso	-	-	-	-	52.610	52.610
Diferido	-	-	-	-	4.542	4.542
Intangível	-	-	-	-	5.061	5.061
Total do ativo	781.774	991.076	568.595	2.252.855	71.402	4.665.702
PASSIVO						
Depósitos	306.092	675.202	343.454	1.114.922	-	2.439.670
Depósitos a vista	127.407	-	-	-	-	127.407
Depósitos interfinanceiros	14.445	18.069	765	15.917	-	49.196
Depósitos a prazo	164.150	657.133	342.689	1.099.005	-	2.262.977
Depósitos para investimentos	90	-	-	-	-	90
Captações no mercado aberto	59.950	-	-	-	-	59.950
Recursos de aceites e emissão de títulos	4.951	20.358	2.583	-	-	27.892
Relações interfinanceiras e interdependências	1.900	-	-	-	-	1.900
Obrigações por empréstimos	1.960	36.804	165.176	-	-	203.940
Obrigações por repasses	82.729	182.175	26.742	191.435	-	483.081
Instrumentos financeiros derivativos	1.793	19.480	2.980	25.912	-	50.165
Outras obrigações	185.449	144.790	86.100	202.852	-	619.191
Carteira de câmbio	61.406	3.212	-	-	-	64.618
Outras	124.043	141.578	86.100	202.852	-	554.573
Resultados de exercícios futuros	-	-	-	3.748	-	3.748
Patrimônio líquido	-	-	-	-	776.165	776.165
Capital social e reservas	-	-	-	-	776.165	776.165
Total do passivo	644.824	1.078.809	627.035	1.538.869	776.165	4.665.702

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

a. Aplicações no mercado aberto – posição bancada

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/06/2010
LFT	4.998	290.001
LTN	-	100.001
NTN B	69.999	180.000
Total	74.997	570.002

b. Aplicações em depósitos interfinanceiros

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/06/2010	30/09/2010	30/06/2010
Até 30 dias	68.683	14.691	127.227	14.691
Acima de 360 dias	21.766	3.776	21.766	3.776
Total	90.449	18.467	148.993	18.467

c. Aplicações em moedas estrangeiras

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/06/2010
Até 30 dias	24.539	19.089
Total	24.539	19.089

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

6 Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a. Composição por tipo

	Sofisa Consolidado					Banco Sofisa
	30/09/2010					30/09/2010
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Instrumentos financeiros derivativos	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total
NTN - B	228.366	-	-	76.184	304.550	304.550
LTN	475.677	60.058	-	-	535.735	453.566
Total de títulos públicos	704.043	60.058	-	76.184	840.285	758.116
TVM no exterior	267.031	-	-	-	267.031	267.031
CDB	7.089	-	-	-	7.089	7.089
Eurobonus	143.593	-	-	-	143.593	113.495
Commodities	774	-	-	3.972	4.746	4.746
Fundos de investimentos	13.187	-	-	-	13.187	3.355
Ações	18.273	-	-	1.678	19.951	4.776
Premio de opções	-	-	1	-	1	-
Swap a receber	-	-	33.218	-	33.218	17.374
Total de títulos privados	449.947	-	33.219	5.650	488.816	417.866
Total	1.153.990	60.058	33.219	81.834	1.329.101	1.175.982

	30/06/2010					30/06/2010
	30/06/2010					30/06/2010
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Instrumentos financeiros derivativos	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total
NTN - B	155.104	35.438	-	73.348	263.890	263.890
LTN	51.478	-	-	-	51.478	51.478
Total de títulos públicos	206.582	35.438	-	73.348	315.368	315.368
TVM no exterior	241.357	-	-	-	241.357	359.696
CDB	38.517	-	-	-	38.517	-
Eurobonus	136.693	-	-	-	136.693	-
Commodities	-	-	-	10.975	10.975	10.975
Fundos de investimentos	12.602	-	-	-	12.602	3.624
Ações	13.026	-	-	3.138	16.164	3.254
Premio de opções	-	-	374	-	374	372
Swap a receber	-	-	51.895	-	51.895	33.547
Total de títulos privados	442.195	-	52.269	14.113	508.577	411.468
Total	648.777	35.438	52.269	87.461	823.945	726.836

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

b. Composição por vencimento

	Sofisa Consolidado							
	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
Em 30/09/2010								
NTN B	-	-	-	-	19.841	19.841	284.709	304.550
LTN	-	-	-	42.719	-	42.719	493.016	535.735
Títulos públicos	-	-	-	42.719	19.841	62.560	777.725	840.285
TVM exterior	-	-	-	-	9.290	9.290	257.741	267.031
CDB	-	7.089	-	-	-	7.089	-	7.089
Eurobonus	-	1.103	-	759	5.896	7.758	135.835	143.593
Commodities	4.376	185	185	-	-	4.746	-	4.746
Fundos de investimentos	13.187	-	-	-	-	13.187	-	13.187
Ações	19.951	-	-	-	-	19.951	-	19.951
Premio de opções	-	-	-	1	-	1	-	1
Swap a receber	-	-	-	-	17.305	17.305	15.913	33.218
Títulos privados	37.514	8.377	185	760	32.491	79.327	409.489	488.816
Total	37.514	8.377	185	43.479	52.332	141.887	1.187.214	1.329.101

	Sofisa Consolidado							
	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
Em 30/06/2010								
NTN B	-	-	-	-	19.537	19.537	244.353	263.890
LTN	4.157	-	-	-	47.321	51.478	-	51.478
Títulos públicos	4.157	-	-	-	66.858	71.015	244.353	315.368
TVM exterior	4.533	58	921	1.361	6.883	13.756	227.601	241.357
CDB	22.618	15.899	-	-	-	38.517	-	38.517
Eurobonus	-	3.373	-	1.175	801	5.349	131.344	136.693
Commodities	176	2.671	3.598	4.530	-	10.975	-	10.975
Fundos de investimentos	12.126	-	-	-	-	12.126	476	12.602
Ações	16.164	-	-	-	-	16.164	-	16.164
Premio de opções	-	372	-	-	2	374	-	374
Swap a receber	-	-	-	4.640	-	4.640	47.255	51.895
Títulos privados	55.617	22.373	4.519	11.706	7.686	101.901	406.676	508.577
Total	59.774	22.373	4.519	11.706	74.544	172.916	651.029	823.945

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

c. *Classificação dos títulos e valores mobiliários*

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa			
	30/09/2010		30/06/2010		30/09/2010		30/06/2010	
	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado
Em negociação								
Títulos públicos federais	42.646	42.720	47.334	47.321	42.646	42.720	47.334	47.321
Título privados - CDB	-	-	38.517	38.517	-	-	-	-
Fundos de investimentos	13.187	13.187	12.125	12.125	3.355	3.355	3.147	3.147
Eurobonus	23.996	22.996	99.429	98.787	23.996	22.996	99.429	98.787
Ações	19.951	19.951	16.164	16.164	4.776	4.776	3.254	3.254
Commodities (CPRF)	4.746	4.746	10.975	10.975	4.746	4.746	10.975	10.975
Derivativos	33.219	33.219	52.269	52.269	17.374	17.374	33.919	33.919
Total	137.745	136.819	276.813	276.158	96.893	95.967	198.058	197.403
Disponíveis para venda								
Títulos públicos federais	491.401	493.015	4.157	4.156	412.460	410.846	4.157	4.156
Título privados - CDB	7.089	7.089	-	-	7.089	7.089	-	-
Eurobonus	119.362	120.597	37.631	37.906	89.264	90.499	19.552	19.552
TVM no exterior	221.016	220.859	193.834	191.747	221.016	220.859	193.834	191.747
Total	838.868	841.560	235.622	233.809	729.829	729.293	217.543	215.455
Mantidos até o vencimento								
Títulos públicos federais	304.550	307.372	263.891	262.745	304.550	307.372	263.891	262.745
Cotas subordinadas FIDC	-	-	477	-	-	-	477	-
TVM no exterior	46.015	-	49.610	-	46.015	-	49.610	-
Total	350.565	307.372	313.978	262.745	350.565	307.372	313.978	262.745

i) Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias “*títulos para negociação*” e “*disponíveis para venda*”, bem como os instrumentos financeiros derivativos, são demonstrados pelo seu valor justo estimado (valor de mercado). O valor justo geralmente baseia-se em consultas à cotações de preços de mercado através de fontes independentes ou cotações de preços de mercado para ativos ou passivos com características semelhantes. Se esses preços de mercado não estiverem disponíveis, os valores justos são determinados através de cotações de operadores de mercado, modelos de precificação, fluxo de caixa descontado ou técnicas similares, para as quais a determinação do valor justo pode exigir julgamento ou estimativa significativa por parte da Administração. Em 30 de setembro de 2010, foi apurado um saldo de ajuste positivo no patrimônio líquido no montante acumulado de R\$ 928 e R\$ 2.464 em 30 de junho de 2010, líquido dos efeitos tributários.

7 Relações interfinanceiras

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

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

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

Em 30 de setembro de 2010 o número total de clientes ativos estava assim distribuído:

Carteira	Total de clientes
Pequenas e médias empresas	1.626
Crédito direto ao consumidor/Arrendamento Mercantil	113.454
Total	115.080

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

Sofisa consolidado e Banco Sofisa													
Operações de crédito com pequenas e médias empresas													
30/09/2010											30/06/2010		
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)													
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Curto prazo:	81.366	139.936	710.204	291.307	17.001	18.768	5.826	1.032	7.834	1.273.274	71	1.280.620	71
De 0 a 14 dias	5.456	8.497	105.506	34.485	988	517	63	62	551	156.125		134.914	
De 15 a 30 dias	3.187	19.012	112.217	48.599	396	193	990	29	258	184.881		206.222	
De 31 a 60 dias	7.974	30.132	164.543	65.896	1.274	654	1.060	89	793	272.415		290.176	
De 61 a 90 dias	7.813	19.414	103.809	63.449	1.273	2.008	662	89	787	199.304		200.609	
De 91 a 180 dias	22.225	24.281	93.082	32.590	4.400	5.257	730	266	2.479	185.310		179.810	
De 181 a 360 dias	34.711	38.600	131.047	46.288	8.670	10.139	2.321	497	2.966	275.239		268.889	
Longo prazo:	73.535	86.236	195.165	77.295	17.233	18.650	3.184	454	4.758	476.510	26	478.930	27
Acima de 360 dias	73.535	86.236	195.165	77.295	17.233	18.650	3.184	454	4.758	476.510		478.930	
Total normal	154.901	226.172	905.369	368.602	34.234	37.418	9.010	1.486	12.592	1.749.784	97	1.759.550	98
Vencido:	-	-	8.679	7.797	2.988	2.115	5.297	8.174	11.998	47.048	3	36.379	2
Até 14 dias	-	-	6.341	4.133	50	41	515	29	113	11.222		7.041	
De 15 a 30 dias	-	-	2.338	1.780	936	178	457	-	519	6.208		9.892	
De 31 a 60 dias	-	-	-	1.884	1.107	79	1.015	91	593	4.769		4.815	
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	659	78	1.075	5.213	333	7.358		4.675	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	236	1.739	2.235	2.841	2.375	9.426		6.684	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	7.952	7.952		2.990	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	113	113		282	
Total	154.901	226.172	914.048	376.399	37.222	39.533	14.307	9.660	24.590	1.796.832	100	1.795.929	100

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Sofisa consolidado e Banco Sofisa													
Operações de arrendamento mercantil													
30/09/2010											30/06/2010		
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)													
AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%	
Curto prazo:	9	87.856	13.910	9.222	2.892	1.134	1.784	730	3.750	121.287	49	134.029	46
De 0 a 14 dias	1	4.970	1.051	512	195	65	122	31	177	7.124		7.700	
De 15 a 30 dias	-	4.461	144	410	128	51	45	40	179	5.458		6.128	
De 31 a 60 dias	1	8.000	1.250	817	271	98	159	64	331	10.991		12.285	
De 61 a 90 dias	1	8.041	1.245	838	290	103	159	65	335	11.077		12.023	
De 91 a 180 dias	2	22.542	3.608	2.416	846	293	460	190	972	31.329		34.688	
De 181 a 360 dias	4	39.842	6.612	4.229	1.162	524	839	340	1.756	55.308		61.205	
Longo prazo:	2	81.080	13.862	9.794	2.833	1.478	1.923	911	4.507	116.390	47	145.066	50
Acima de 360 dias	2	81.080	13.862	9.794	2.833	1.478	1.923	911	4.507	116.390		145.066	
Total normal	11	168.936	27.772	19.016	5.725	2.612	3.707	1.641	8.257	237.677	96	279.095	96
Vencido:	-	216	944	1.562	979	565	1.162	584	4.328	10.340	4	11.377	4
Até 14 dias	-	-	104	397	103	43	38	37	150	872		1.026	
De 15 a 30 dias	-	216	647	297	133	58	125	29	170	1.675		1.868	
De 31 a 60 dias	-	-	193	750	258	105	165	67	331	1.869		2.037	
De 61 a 90 dias	-	-	-	84	267	107	85	68	333	944		1.242	
De 91 a 180 dias	-	-	-	34	218	190	469	214	1.062	2.187		2.238	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	62	280	169	1.739	2.250		2.392	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	543	543	574		574	
Total	11	169.152	28.716	20.578	6.704	3.177	4.869	2.225	12.585	248.017	100	290.472	100

Sofisa consolidado e Banco Sofisa													
Outros créditos (valores a receber pela venda de bens e câmbio)													
30/09/2010											30/06/2010		
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)													
AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%	
Curto prazo:	-	5.081	6.102	9.026	1.194	-	-	-	-	21.403	94	14.279	77
De 0 a 14 dias	-	-	-	218	-	-	-	-	-	218		80	
De 15 a 30 dias	-	132	648	76	-	-	-	-	-	856		2.489	
De 31 a 60 dias	-	176	639	1.888	-	-	-	-	-	2.703		886	
De 61 a 90 dias	-	-	-	125	-	-	-	-	-	125		1.842	
De 91 a 180 dias	-	2.609	4.815	5.839	1.194	-	-	-	-	14.457		1.824	
De 181 a 360 dias	-	2.164	-	880	-	-	-	-	-	3.044		7.158	
Longo prazo:	-	437	460	-	-	-	-	-	-	897	4	1.007	6
Acima de 360 dias	-	437	460	-	-	-	-	-	-	897		1.007	
Total normal	-	5.518	6.562	9.026	1.194	-	-	-	-	22.300	98	15.286	99
Vencido:	-	-	42	68	440	-	-	-	-	550	2	103	1
Até 14 dias	-	-	42	68	-	-	-	-	-	110		-	
De 15 a 30 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		41	
De 31 a 60 dias	-	-	-	-	124	-	-	-	-	124		62	
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	316	-	-	-	-	316		-	
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Total	-	5.518	6.604	9.094	1.634	-	-	-	-	22.850	100	15.389	100

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Sofisa Consolidado													
Operações de crédito direto ao consumidor													
30/09/2010											30/06/2010		
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)													
AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%	
Curto prazo:	7.850	181.584	8.147	8.158	2.807	2.388	1.503	1.554	6.549	220.540	43	249.708	42
De 0 a 14 dias	537	11.837	557	328	141	121	74	65	282	13.942		14.933	
De 15 a 30 dias	287	7.585	317	573	149	162	81	88	376	9.618		10.676	
De 31 a 60 dias	819	16.874	783	781	263	216	144	140	619	20.639		23.146	
De 61 a 90 dias	793	16.982	788	809	268	219	141	143	616	20.759		22.804	
De 91 a 180 dias	2.162	47.653	2.161	2.173	753	626	403	411	1.757	58.099		65.498	
De 181 a 360 dias	3.252	80.653	3.541	3.494	1.233	1.044	660	707	2.899	97.483		112.651	
Longo prazo:	5.696	239.357	8.963	7.162	3.208	3.080	1.769	2.057	6.466	277.758	54	329.619	55
Acima de 360 dias	5.696	239.357	8.963	7.162	3.208	3.080	1.769	2.057	6.466	277.758		329.619	
Total normal	13.546	420.941	17.110	15.320	6.015	5.468	3.272	3.611	13.015	498.298	97	579.327	97
Vencido:	-	286	1.483	2.407	1.340	1.673	1.201	1.417	8.712	18.519	3	18.310	3
Até 14 dias	-	-	151	505	101	70	48	60	249	1.184		1.091	
De 15 a 30 dias	-	286	1.073	348	173	152	101	88	423	2.644		2.723	
De 31 a 60 dias	-	-	259	1.310	282	281	148	160	694	3.134		2.878	
De 61 a 90 dias	-	-	-	169	534	290	149	167	702	2.011		2.064	
De 91 a 180 dias	-	-	-	75	250	678	527	574	2.193	4.297		4.459	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	202	228	368	3.635	4.433		4.457	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	816	816	638		638	
Total	13.546	421.227	18.593	17.727	7.355	7.141	4.473	5.028	21.727	516.817	100	597.637	100

Banco Sofisa													
Operações de crédito direto ao consumidor													
30/09/2010											30/06/2010		
Níveis de risco (Resolução n.º 2682 de 21 de dezembro de 1999)													
AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%	
Curto prazo:	325	169.894	6.852	6.305	2.211	1.927	1.219	1.346	4.623	194.702	41	217.623	40
De 0 a 14 dias	2	11.219	446	260	108	104	60	56	184	12.439		13.232	
De 15 a 30 dias	32	6.765	285	436	118	133	63	75	274	8.181		9.002	
De 31 a 60 dias	34	15.722	642	585	202	170	112	118	427	18.012		20.002	
De 61 a 90 dias	31	15.809	653	614	207	174	110	122	425	18.145		19.683	
De 91 a 180 dias	61	44.327	1.785	1.631	582	498	315	351	1.209	50.759		56.974	
De 181 a 360 dias	165	76.052	3.041	2.779	994	848	559	624	2.104	87.166		98.730	
Longo prazo:	417	233.535	8.544	6.425	2.967	2.777	1.675	1.925	5.383	263.648	56	310.504	57
Acima de 360 dias	417	233.535	8.544	6.425	2.967	2.777	1.675	1.925	5.383	263.648		310.504	
Total normal	742	403.429	15.396	12.730	5.178	4.704	2.894	3.271	10.006	458.350	97	528.127	97
Vencido:	-	283	1.335	1.995	1.141	1.466	1.045	1.265	6.546	15.076	3	13.759	3
Até 14 dias	-	-	150	389	83	54	38	53	164	931		821	
De 15 a 30 dias	-	283	931	264	128	124	80	76	313	2.199		2.112	
De 31 a 60 dias	-	-	254	1.101	215	235	117	139	495	2.556		2.172	
De 61 a 90 dias	-	-	-	166	468	240	118	143	503	1.638		1.523	
De 91 a 180 dias	-	-	-	75	247	619	469	501	1.552	3.463		3.251	
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	194	223	353	2.762	3.532		3.304	
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	757	757		576	
Total	742	403.712	16.731	14.725	6.319	6.170	3.939	4.536	16.552	473.426	100	541.886	100

Total Geral Consolidado	168.458	822.069	967.961	423.798	52.915	49.851	23.649	16.913	58.902	2.584.516		2.699.427	
Total Geral Banco Sofisa	155.654	804.554	966.099	420.796	51.879	48.880	23.115	16.421	53.727	2.541.125		2.643.676	

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

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

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/06/2010	30/09/2010	30/06/2010
Setor público	62.600	79.642	62.600	79.642
Setor privado - Pessoas jurídicas	1.807.144	1.793.063	1.793.605	1.777.356
Alimentos	92.717	97.038	92.715	97.036
Autopeças	26.373	53.215	26.373	53.215
Cana, açúcar e álcool	54.367	43.056	54.367	43.056
Comércio	173.555	147.306	173.555	147.306
Comunicação	74.765	73.960	74.765	73.960
Construção	141.557	135.325	141.557	135.325
Couro e calçados	13.114	9.674	13.114	9.674
Distribuidora de veículos e peças	675	437	675	437
Eletroeletrônica	41.608	36.020	41.608	36.020
Farmacêuticos	33.778	32.116	33.778	32.116
Informática e telecomunicações	26.376	18.046	26.376	18.046
Madeira e móveis	22.958	26.782	22.958	26.782
Mecânica	9.824	7.951	9.824	7.951
Metalurgia e mineração	127.452	122.809	127.452	122.809
Papel e celulose	94.422	89.004	94.422	89.004
Plásticos e borracha	66.703	56.182	66.703	56.182
Química e petroquímica	42.380	39.918	42.380	39.918
Serviços gerais	252.798	286.895	252.592	286.620
Têxtil e confecções	119.110	115.321	119.110	115.321
Transportes e armazenagem	244.014	251.502	243.488	250.906
Agropecuária	15.753	13.606	15.753	13.606
Bebidas	10.340	4.627	10.340	4.627
Aquisição de direitos creditórios com coobrigação	122.505	132.273	109.700	117.439
Setor privado - Pessoas físicas	714.772	826.722	684.920	786.678
Total operações de crédito e arrendamento mercantil	2.584.516	2.699.427	2.541.125	2.643.676

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

c. Diversificação por tipo de produto

Sofisa Consolidado													
AA	30/09/2010									30/06/2010			
	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%	
Capital de giro	4.603	148.415	444.914	186.360	35.275	36.878	14.030	7.854	19.195	897.524	35	892.403	32
Títulos descontados	-	11.242	38.243	38.614	115	-	-	-	197	88.411	4	71.731	3
Financiamentos adquiridos	150.298	13.070	14.267	86	-	-	-	-	-	177.721	7	176.463	7
Financiamentos a importação	-	15.597	30.822	2.495	-	-	-	-	-	48.914	2	81.154	3
Conta garantida	-	25.587	328.118	140.409	701	1.528	-	1.806	4.287	502.436	19	483.748	17
Adiantamento a depositantes	-	4	648	756	-	4	4	-	31	1.447	-	1.900	-
Cheque empresa	-	677	9.650	3.635	299	-	-	-	-	14.261	1	18.057	1
Cheque especial	-	1	1.099	-	-	-	-	-	-	1.100	-	1.276	-
Financiamentos BNDES	-	8.712	30.459	3.635	-	-	-	-	-	42.806	2	42.678	2
Operações de arrendamento	11	169.152	28.716	20.577	6.704	3.177	4.869	2.225	12.585	248.016	10	290.472	11
Empréstimos consignados / CDC	13.546	241.044	6.277	8.201	3.736	3.928	2.748	3.048	13.974	296.502	11	349.779	13
Outros créditos e câmbio	-	5.518	6.604	9.094	1.634	-	-	-	-	22.850	1	15.389	1
Comprar	-	-	-	-	832	-	-	-	-	832	-	-	-
Finame	-	2.867	15.827	409	-	1.123	273	-	880	21.379	1	26.510	1
Veículos	-	180.183	12.316	9.526	3.621	3.213	1.725	1.980	7.753	220.317	7	247.867	9
Total geral	168.458	822.069	967.960	423.797	52.917	49.851	23.649	16.913	58.902	2.584.516	100	2.699.427	100

Banco Sofisa													
AA	30/09/2010									30/06/2010			
	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%	
Capital de giro	4.603	148.415	444.915	186.360	35.275	36.878	14.030	7.854	19.195	897.525	35	892.405	29
Títulos descontados	-	11.242	38.243	38.614	115	-	-	-	197	88.411	4	71.732	4
Financiamentos adquiridos	150.298	13.070	14.267	86	-	-	-	-	-	177.721	7	176.463	7
Financiamentos a importação	-	15.597	30.822	2.495	-	-	-	-	-	48.914	2	81.154	2
Conta garantida	-	25.587	328.118	140.409	701	1.528	-	1.806	4.287	502.436	19	483.748	13
Adiantamento a depositantes	-	4	648	756	-	4	4	-	31	1.447	-	1.900	-
Cheque empresa	-	677	9.650	3.635	299	-	-	-	-	14.261	1	18.057	-
Cheque especial	-	1	1.099	-	-	-	-	-	-	1.100	-	1.276	-
Financiamentos BNDES	-	8.712	30.459	3.635	-	-	-	-	-	42.806	2	42.678	2
Operações de arrendamento	11	169.152	28.716	20.578	6.704	3.177	4.869	2.225	12.585	248.017	10	290.474	20
Empréstimos consignados / CDC	742	235.072	5.966	7.394	3.523	3.595	2.589	2.832	12.991	274.704	11	323.412	13
Outros créditos e câmbio	-	5.518	6.604	9.094	1.634	-	-	-	-	22.850	1	15.389	1
Comprar	-	-	-	-	832	-	-	-	-	832	-	-	1
Finame	-	2.867	15.827	409	-	1.123	273	-	880	21.379	1	26.510	1
Veículos	-	168.640	10.765	7.331	2.796	2.575	1.350	1.704	3.561	198.722	7	218.478	7
Total geral	155.654	804.554	966.099	420.796	51.879	48.880	23.115	16.421	53.727	2.541.125	100	2.643.676	100

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

d. Diversificação por tipo de garantia recebida

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/06/2010	30/09/2010	30/06/2010
Duplicatas	813.958	752.986	813.958	752.986
Notas promissórias	59.103	72.387	59.099	72.379
Cheques pré-datados	6.837	6.350	6.837	6.350
Recebíveis de aluguéis e imóveis	326.400	341.201	326.400	341.201
Coobrigação de instituições financeiras	170.222	184.065	157.417	169.231
Alienação fiduciária de imóveis	143.307	97.449	143.307	97.449
Warrant e Penhor Mercantil	5.994	3.952	5.994	3.952
Saques de empresas do exterior	3.515	2.339	3.515	2.339
Contratos e Travas de Domicílio Bancário	36.947	62.054	36.947	62.054
Consignação de folha de pagamento / CDC	242.912	283.339	235.142	273.293
Investimentos financeiros	46.191	68.593	46.191	68.593
Alienação - máquinas e equipamentos	10.940	11.463	10.940	11.463
Alienação fiduciária de Veículos	718.190	813.249	695.378	782.386
Total	2.584.516	2.699.427	2.541.125	2.643.676

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

e. Concentração dos principais devedores

Sofisa Consolidado

	30/09/2010			30/06/2010		
	Valor	% sobre	% sobre	Valor	% sobre	% sobre
		a	patrimonio		a	patrimonio
	a carteira	liquido		a carteira	liquido	
Principal devedor	29.251	1	4	28.584	1	4
10 Maiores	247.027	10	33	245.458	9	32
20 Maiores	419.951	16	55	436.186	17	57
50 Maiores	717.110	28	94	752.283	29	99
100 Maiores	1.000.233	39	132	1.036.348	40	136

Banco Sofisa

	30/09/2010			30/06/2010		
	Valor	% sobre	% sobre	Valor	% sobre	% sobre
		a	patrimonio		a	patrimonio
	a carteira	liquido		a carteira	liquido	
Principal devedor	29.251	1	4	28.584	1	4
10 Maiores	247.027	10	33	245.458	10	32
20 Maiores	419.951	17	55	436.186	17	57
50 Maiores	717.110	28	94	752.283	30	99
100 Maiores	1.000.233	39	132	1.036.348	41	136

9 Provisão para créditos de liquidação duvidosa

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

Níveis	Sofisa Consolidado											
	30/09/2010						30/06/2010					
	Operações de crédito com pequenas e médias empresas		Operações de crédito direto ao consumidor		Operações de arrendamento mercantil		Outros créditos valores a receber e câmbio		Total		Total	
	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída
AA	154.901	-	13.546	-	11	-	-	-	168.458	-	171.525	-
A	226.172	1131	421.227	2.806	169.152	846	5.518	28	822.069	4.111	965.688	4.827
B	914.048	9.140	18.593	186	28.716	287	6.604	66	967.961	9.679	979.986	9.799
C	376.399	11.292	17.727	532	20.578	617	9.094	273	423.798	12.714	364.587	10.938
D	37.222	3.722	7.355	736	6.704	670	1.634	163	52.915	5.291	64.991	6.499
E	39.533	11.860	7.141	2.142	3.177	953	-	-	49.851	14.955	30.885	9.265
F	14.307	7.154	4.473	2.234	4.869	2.435	-	-	23.649	11.823	19.714	9.858
G	9.660	6.762	5.028	3.520	2.225	1.558	-	-	16.913	11.840	16.544	11.581
H	24.590	24.590	21.727	21.727	12.585	12.585	-	-	58.902	58.902	85.507	85.507
	1.796.832	75.651	516.817	33.183	248.017	19.951	22.850	530	2.584.516	129.315	2.699.427	148.274

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Banco Sofisa												
Níveis	30/09/2010								30/06/2010			
	Operações de de crédito com pequenas e médias empresas		Operações de de crédito direto ao consumidor		Operações de arrendamento mercantil		Outros créditos valores a receber e câmbio		Total		Total	
	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída
AA	154.901	-	742	-	11	-	-	-	155.654	-	156.691	-
A	226.172	1.131	403.712	2.019	169.152	846	5.518	28	804.554	4.024	942.782	4.713
B	914.048	9.140	16.731	167	28.716	287	6.604	66	966.099	9.660	977.234	9.772
C	376.399	11.292	14.725	442	20.578	617	9.094	273	420.796	12.624	361.511	10.846
D	37.222	3.722	6.319	632	6.704	670	1.634	163	51.879	5.187	63.264	6.326
E	39.533	11.860	6.170	1.851	3.177	953	-	-	48.880	14.664	29.684	8.905
F	14.307	7.154	3.939	1.967	4.869	2.435	-	-	23.115	11.556	18.843	9.422
G	9.660	6.762	4.536	3.175	2.225	1.558	-	-	16.421	11.495	15.298	10.708
H	24.590	24.590	16.552	16.552	12.585	12.585	-	-	53.727	53.727	78.369	78.369
	1.796.832	75.651	473.426	26.805	248.017	19.951	22.850	530	2.541.125	122.937	2.643.676	139.061

Durante o 3º trimestre de 2010 foi constituída uma provisão para créditos de liquidação no montante de R\$ 4.433 (Sofisa Consolidado) e R\$ 3.786 (Banco Sofisa) e, em 30 de junho de 2010, R\$ 46.634 (Sofisa Consolidado) e R\$ 45.174 (Banco Sofisa). Durante o 3º trimestre de 2010 ocorreram recuperações de créditos no montante de R\$ 13.536, no Sofisa Consolidado e R\$ 2.085, no Banco Sofisa e baixas contra provisão no montante de R\$ 23.391, no Sofisa consolidado e R\$ 19.950, no Banco Sofisa.

b. Composição da provisão por tipo de operação

	Valor provisionado			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/06/2010	30/09/2010	30/06/2010
Capital de giro	57.079	75.452	57.079	75.452
Títulos descontados	1.806	1.507	1.806	1.507
Aquisição de direitos creditórios com coobrigação	211	204	211	204
Financiamento a importação	461	-	461	-
Conta garantida	13.701	8.571	13.701	8.571
Adiantamento a depositantes	63	54	63	54
Cheque empresa	239	246	239	246
Cheque especial	11	11	11	11
BNDES	457	535	457	535
Operações de arrendamento	19.951	22.887	19.951	22.887
Empréstimos consignados/cdc	20.548	22.897	19.156	21.130
Finame	1.538	1.645	1.538	1.645
Outros créditos (valores a receber p/ vda. de bens e câmbio)	530	1.056	530	1.056
Compror	83	-	83	-
Veículos	12.637	13.209	7.651	5.763
Total geral	129.315	148.274	122.937	139.061

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

10 Carteira de câmbio

Sofisa Consolidado e Banco Sofisa		
	30/09/2010	30/06/2010
Ativo - Outros créditos	85.010	26.774
Câmbio comprado a liquidar	52.126	22.796
Direitos sobre venda de câmbio	33.195	11.597
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebida	(808)	(7.870)
Rendas a receber adiantamentos concedidos	497	251
Passivo - Outras obrigações	64.618	20.315
Câmbio vendido a liquidar	32.955	11.575
Obrigações por compra de câmbio	53.119	22.871
(-) Adiantamentos sobre contrato de câmbio	(21.456)	(14.131)

11 Imposto de renda e contribuição social

	30/09/2010		30/06/2010	
	Sofisa Consolidado	Banco Sofisa	Sofisa Consolidado	Banco Sofisa
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	31.079	12.543	4.798	(10.915)
Reversão dos juros sobre capital próprio	48.300	48.300	42.300	42.300
Participações no lucro - Empregados	(10.510)	(9.877)	(8.293)	(7.663)
Base de cálculo	68.869	50.966	38.805	23.722
Encargos (imposto de renda e contribuição social) às alíquotas de 25% e 15% respectivamente e 9% de contribuição social para as empresas não financeiras	(27.548)	(20.386)	(22.804)	(9.487)
Acréscimos/decréscimos aos encargos de imposto de renda e contribuição social decorrente de:				
Inclusões/(exclusões) permanentes	14.844	13.768	26.934	26.053
Resultado de equivalência patrimonial	13.642	13.642	8.919	8.919
Compensação Base de Cálculo Negativa e Prejuízo Fiscal Exercícios anteriores	2.167	1.065	1.239	333
Despesas/provisões indedutíveis e outros	(965)	(939)	(144)	(120)
Juros sobre o capital próprio	-	-	16.920	16.920
Inclusões/(exclusões) temporárias	(14.883)	(10.503)	(6.847)	(10.259)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(4.544)	(10.434)	(9.707)	(13.725)
Ajuste a valor de mercado TVM e instrumentos financeiros e derivativos	(6.353)	(6.353)	(4.784)	(4.784)
Ajuste desvalorização BNDU	(8.560)	(4.361)	(434)	(683)
Contingências Fiscais	(6.071)	-	(855)	-
Superviniência de depreciação	10.645	10.645	8.933	8.933
Imposto de renda, contribuição social e Ativos Fiscais diferido sobre operações do semestre	(27.587)	(17.121)	(2.717)	6.306
Imposto de renda sobre superveniência de arrendamento mercantil	15.794	15.794	(7.586)	(7.586)
Crédito tributário sobre prejuízo fiscal do período	(3.463)	-	(1.510)	-
Compensação de base negativa de CSLL do exercício anterior - Crédito Tributário Realizado	(3.949)	(1.065)	(1.239)	(333)
Crédito tributário sobre diferenças temporárias do período	11.463	12.554	11.463	15.106
Total de imposto de renda, contribuição social e Ativos Fiscais diferido	(7.741)	10.162	(1.589)	13.494
Composição:				
Provisão de Imposto de Renda e Contribuição Social	(25.688)	(13.926)	(17.545)	(8.362)
Ativos Fiscais Diferidos	17.947	24.088	15.956	21.856
Total	(7.741)	10.162	(1.589)	13.494

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

12 Outros créditos – Diversos

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2010			30/06/2010		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Adiantamentos e antecipações salariais	3.854	-	3.854	1.717	-	1.717
Crédito tributário (c)	136.920	88.080	225.000	108.486	117.562	226.048
Devedores por compras de valores e bens	4.457	-	4.457	4.106	-	4.106
Devedores por depósitos em garantias	-	17.056	17.056	-	16.914	16.914
Imposto de renda a compensar /recuperar	6.043	-	6.043	5.064	-	5.064
Contribuição social a compensar /recuperar	3.777	-	3.777	2.176	-	2.176
Pis/cofins a compensar	320	-	320	320	-	320
INSS - SAT a compensar	2.043	-	2.043	2.016	-	2.016
Opções por incentivos fiscais	8	-	8	8	-	8
Direitos a rec. Op.vda/transf.ativos financeiros	14.168	14.854	29.022	17.452	18.202	35.654
MTM objeto de hedge (b)	13.334	-	13.334	15.266	-	15.266
Devedores diversos - Exterior (a)	22.362	-	22.362	31.872	-	31.872
Devedores diversos - Pais	30.598	-	30.598	25.984	1.090	27.074
Total	237.884	119.990	357.874	214.467	153.768	368.235

	Banco Sofisa					
	30/09/2010			30/06/2010		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Adiantamentos e antecipações salariais	868	-	868	1.046	-	1.046
Crédito tributário (c)	117.786	95.028	212.814	102.903	110.718	213.621
Devedores por compras de valores e bens	897	-	897	1.007	-	1.007
Devedores por depósitos em garantias	-	11.766	11.766	-	11.744	11.744
Imposto de renda a compensar /recuperar	1.255	-	1.255	1.248	-	1.248
Contribuição social a compensar /recuperar	1.853	-	1.853	640	-	640
Pis/cofins a compensar	108	-	108	108	-	108
INSS - SAT a compensar	2.043	-	2.043	2.016	-	2.016
Direitos a rec. Op.vda/transf.ativos financeiros	14.168	14.854	29.022	16.239	16.936	33.175
MTM objeto de hedge (b)	13.334	-	13.334	15.266	-	15.266
Devedores diversos - Exterior	14.866	-	14.866	13.710	-	13.710
Devedores diversos - Pais	16.257	-	16.257	11.319	-	11.319
Total	183.435	121.648	305.083	165.502	139.398	304.900

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

(a) Refere-se substancialmente a operações de compra de títulos com compromisso de recompra pela contraparte (*repurchase agreements*) no montante de R\$ 7.496 com vencimento até 06 de junho de 2011 e taxa de 4,5% aa, operação essa realizada pela controlada Sofisa Investment Ltd, e operações de "reverse-repo" no montante de R\$ 13.710, com vencimento até 16 de junho de 2011, com taxas entre 4% e 4,5% operações essa realizadas pela agencia de Cayman.

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

(c) Crédito tributário

A estimativa de realização e o valor presente dos créditos tributários e da contribuição social a compensar, decorrente da Medida Provisória no. 2158-35 de 24 de agosto de 2001, existentes em 30 de setembro de 2010, de acordo com a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, com base no histórico de rentabilidade e em estudo técnico de viabilidade, são:

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

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	<i>Sofisa Consolidado</i>			
	<i>Créditos tributários</i>			
	<i>Realização/</i>		<i>Constituição</i>	<i>30/09/2010</i>
<i>30/06/2010</i>	<i>reversão</i>			
Prejuízos fiscais	149.369	(3.107)	1.079	147.342
<i>Proveniente da exclusão da superveniência de depreciação</i>	123.508	(1.591)	1.079	122.996
<i>Proveniente das operações</i>	25.861	(1.515)	-	24.346
Diferenças temporárias:				
<i>Créditos de liquidação duvidosa</i>	32.296	(5.380)	2.556	29.472
<i>Contingências tributárias</i>	1.338	-	628	1.966
<i>Processos trabalhistas</i>	57	-	-	57
<i>Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002</i>	560	-	486	1.046
<i>Provisão para impairment de BNDU</i>	4.229	(157)	3.060	7.132
Total das diferenças temporárias	38.480	(5.537)	6.730	39.673
Total do crédito tributário de Imposto de Renda	187.849	(8.644)	7.809	187.014
Base de cálculo negativa de CSLL	15.112	(928)	-	14.184
Diferenças temporárias:				
<i>Créditos de liquidação duvidosa</i>	19.391	(3.228)	1.532	17.695
<i>Contingências tributárias</i>	803	-	377	1.180
<i>Processos trabalhistas</i>	34	-	-	34
<i>Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002</i>	415	-	292	707
<i>Provisão para impairment de BNDU</i>	2.444	(94)	1.836	4.186
Total das diferenças temporárias	23.087	(3.322)	4.037	23.802
Contribuição social a compensar decorrente da opção prevista no artigo 8o. da Medida Provisória no. 2.158-35 de 24/08/2001	38.199	(4.250)	4.037	37.986
Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL	226.048	(12.894)	11.846	225.000

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Ano de Realização	Créditos Tributários				CSLL		
	Diferenças Temporárias	Prejuízo Fiscal	Prejuízo Fiscal - Superveniência	Total Imposto de Renda	Diferenças Temporárias	Base Negativa	Total Contribuição Social
2010	11.430	4.153	32.715	48.298	6.859	2.491	9.350
2011	22.743	3.692	46.761	73.196	13.645	1.776	15.421
2012	2.779	11.676	30.322	44.777	1.667	7.007	8.674
2013	950	4.055	11.077	16.083	570	2.448	3.018
2014	588	52	2.097	2.737	352	31	383
2015 a 2020	1.183	718	24	1.925	709	431	1.140
Total	39.673	24.346	122.996	187.014	23.802	14.184	37.986
Valor presente (*)	34.582	18.797	104.804	156.528	19.531	11.288	31.819

Banco SOFISA				
Créditos tributários				
	30/06/2010	Realização/reversão	Constituição	30/09/2010
Prejuízos fiscais	144.670	(2.812)	1.079	142.937
Proveniente da exclusão da Superveniência de Depreciação	123.508	(1.591)	1.079	122.996
Proveniente das operações	21.162	(1.221)	-	19.941
Diferenças temporárias:				
Créditos de liquidação duvidosa	30.352	(4.612)	2.556	28.296
Contingências tributárias	-	-	493	493
Processos trabalhistas	57	-	-	57
Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002	716	-	486	1.202
Provisão para impairment de BNDU	4.034	(157)	2.272	6.149
Total das diferenças temporárias	35.159	(4.769)	5.807	36.197
Total do crédito tributário de Imposto de Renda	179.829	(7.581)	6.886	179.133
Base de cálculo negativa de CSLL	12.697	(733)	-	11.964
Diferenças temporárias:				
Créditos de liquidação duvidosa	18.226	(2.767)	1.532	16.991
Contingências tributárias	-	-	296	296
Processos trabalhistas	34	-	-	34
Ajustes a valor de mercado - Circ. 3068/2002	415	-	292	707
Provisão para impairment de BNDU/Outras	2.420	(94)	1.363	3.689
Total das diferenças temporárias	21.095	(2.861)	3.483	21.717
Contribuição social a compensar decorrente da opção prevista no artigo 8o. da Medida Provisória no. 2.158-35 de 24/08/2001	33.792	(3.594)	3.483	33.681
Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL	213.621	(11.175)	10.368	212.814

Ano de Realização	Créditos Tributários				CSLL		
	Diferenças Temporárias	Prejuízo Fiscal	Prejuízo Fiscal - Superveniência	Total Imposto de Renda	Diferenças Temporárias	Base Negativa	Total Contribuição Social
2010	11.039	2.790	32.715	46.544	6.624	1.673	8.297
2011	21.131	2.098	46.761	69.990	12.678	1.258	13.936
2012	1.306	11.135	30.322	42.763	784	6.682	7.466
2013	950	3.918	11.075	15.944	570	2.351	2.921
2014	588	-	2.097	2.685	352	-	352
2015 a 2020	1.183	-	24	1.207	709	-	709
Total	36.197	19.941	122.994	179.133	21.717	11.964	33.681
Valor presente	31.743	15.861	104.804	150.753	18.828	9.516	28.344

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

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

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

13 Imobilizado de uso

	Taxa de depreciação %	Sofisa Consolidado					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor líquido	
		30/09/2010	30/06/2010	30/09/2010	30/06/2010	30/09/2010	30/06/2010
Terreno	-	12.547	12.547	-	-	12.547	12.547
Edificações	4	38.296	38.282	(5.051)	(4.493)	33.245	33.789
Instalações	10	1.037	1.009	(531)	(506)	506	503
Maquinas e equipamentos	10	2.230	2.567	(1.129)	(1.252)	1.101	1.315
Sistema de processamento de dados	20	4.059	3.056	(2.517)	(2.221)	1.542	835
Sistema de transporte	20	4.991	5.019	(1.910)	(1.827)	3.081	3.192
Imobilizações em curso	-	484	496	-	-	484	496
Equipamentos/Direito de uso	-	15	15	-	-	15	15
Outros	10	337	301	(248)	(243)	89	58
		63.996	63.292	(11.386)	(10.542)	52.610	52.750

	Taxa de depreciação %	Banco Sofisa					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor líquido	
		30/09/2010	30/06/2010	30/09/2010	30/06/2010	30/09/2010	30/06/2010
Terreno	-	203	203	-	-	203	203
Edificações	4	3.083	3.083	(385)	(366)	2.698	2.717
Instalações	10	1.011	1.009	(525)	(506)	486	503
Maquinas e equipamentos	10	2.114	2.094	(1.104)	(1.064)	1.010	1.030
Sistema de processamento de dados	20	3.329	2.697	(2.179)	(2.091)	1.150	606
Sistema de transporte	20	2.580	2.569	(1.320)	(1.305)	1.260	1.264
Imobilizações em curso	-	188	194	-	-	188	194
Equipamentos/Direito de uso	-	15	15	-	-	15	15
Outros	10	334	301	(247)	(243)	87	58
		12.857	12.165	(5.760)	(5.575)	7.097	6.590

14 Captações no mercado aberto

As captações no mercado aberto referem-se a compromissos de recompra de títulos a preços fixo lastreado por NTN-B com vencimento em 01 de outubro de 2010, no valor total de R\$ 59.950, de carteira própria (valor de resgate).

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

15 Depósitos e recursos de aceites e emissão de títulos

Em 30 de setembro de 2010, o número total de depositantes estava assim distribuído:

Tipo	Total de Clientes
Depósitos à vista (contas ativas)	1.695
Depósitos interfinanceiros	8
Depósitos à prazo	729
Letras de crédito do agronegócio - LCA	68
Total	2.362

a. Composição por vencimento

	Sofisa Consolidado									
	30/09/2010					30/06/2010				
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Depósitos para investimentos	Letras de Crédito agronegócio	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Depósitos para investimentos	Letras de Crédito agronegócio
até 30 dias	127.407	164.150	14.445	90	5.132	97.141	217.699	2.537	374	2.329
de 31 a 60 dias	-	183.961	13.151	-	13.862	-	148.440	26.263	-	14.109
de 61 a 90 dias	-	109.525	1.215	-	3.957	-	135.942	9.554	-	5.450
de 91 a 180 dias	-	363.647	3.703	-	2.695	-	351.079	10.335	-	6.337
de 181 a 360 dias	-	342.689	765	-	2.246	-	339.152	254	-	-
Curto prazo	127.407	1.163.972	33.279	90	27.892	97.141	1.192.312	48.943	374	28.225
Acima de 360 dias	-	1.099.005	15.917	-	-	-	969.454	12.552	-	-
Longo prazo	-	1.099.005	15.917	-	-	-	969.454	12.552	-	-
Total geral	127.407	2.262.977	49.196	90	27.892	97.141	2.161.766	61.495	374	28.225

	Banco Sofisa									
	30/09/2010					30/06/2010				
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Depósitos para investimentos	Letras de Crédito agronegócio	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Depósitos para investimentos	Letras de Crédito agronegócio
até 30 dias	136.594	164.150	17.395	90	5.132	99.081	217.296	25.348	374	2.329
de 31 a 60 dias	-	183.961	13.152	-	13.862	-	148.440	26.263	-	14.109
de 61 a 90 dias	-	109.525	1.215	-	3.957	-	135.942	9.554	-	5.450
de 91 a 180 dias	-	363.647	3.703	-	2.695	-	351.078	10.335	-	6.337
de 181 a 360 dias	-	418.190	764	-	2.246	-	339.152	254	-	-
Curto prazo	136.594	1.239.473	36.229	90	27.892	99.081	1.191.908	71.754	374	28.225
Acima de 360 dias	-	1.143.746	15.917	-	-	-	1.058.742	12.552	-	-
Longo prazo	-	1.143.746	15.917	-	-	-	1.058.742	12.552	-	-
Total geral	136.594	2.383.219	52.146	90	27.892	99.081	2.250.650	84.306	374	28.225

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

b. Composição por segmento de mercado

Sofisa Consolidado										
	30/09/2010					30/06/2010				
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Depósitos para investimentos	Letras de Crédito agronegocio	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Depósitos para investimentos	Letras de Crédito agronegocio
Setor público	896	1.413	-	-	-	630	1.376	-	-	-
Rural	1.936	-	-	-	-	33	-	-	-	-
Indústria	70.268	69.155	-	-	-	51.934	105.241	-	-	-
Comércio	21.962	52.454	-	-	-	17.914	43.016	-	-	-
Instituições financ.	2.347	40.921	49.196	-	-	2.144	53.971	61.495	-	-
Outros serviços	28.837	254.437	-	-	-	24.020	264.818	-	-	-
Fundos	-	1.353.767	-	-	-	-	1.078.121	-	-	-
Fundações	-	233.292	-	-	-	-	340.864	-	-	-
Seguradoras	-	5.917	-	-	-	-	32.935	-	-	-
Pessoas físicas	752	246.054	-	-	27.892	466	238.368	-	374	28.225
Habitação	409	5.567	-	-	-	-	3.056	-	-	-
Total geral	127.407	2.262.977	49.196	-	27.892	97.141	2.161.766	61.495	374	28.225

Banco Sofisa										
	30/09/2010					30/06/2010				
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Depósitos para investimentos	Letras de Crédito agronegocio	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Depósitos para investimentos	Letras de Crédito agronegocio
Setor público	896	1.413	-	-	-	630	1.376	-	-	-
Rural	1.936	-	-	-	-	33	-	-	-	-
Indústria	70.268	95.858	-	-	-	51.934	105.241	-	-	-
Comércio	21.962	52.454	-	-	-	17.914	43.016	-	-	-
Instituições financ.	2.715	56.083	52.146	-	-	2.537	53.971	84.306	-	-
Outros serviços	37.656	379.586	-	-	-	25.257	353.702	-	-	-
Fundos	-	1.118.147	-	-	-	-	1.078.121	-	-	-
Fundações	-	372.665	-	-	-	-	340.864	-	-	-
Seguradoras	-	48.827	-	-	-	-	32.935	-	-	-
Pessoas físicas	752	252.619	-	90	27.892	466	238.368	-	374	28.225
Habitação	409	5.567	-	-	-	310	3.056	-	-	-
Total geral	136.594	2.383.219	52.146	90	27.892	99.081	2.250.650	84.306	374	28.225

c. Concentração dos principais depositantes

Sofisa Consolidado										
	30/09/2010					30/06/2010				
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Depósitos para investimentos	Letras de Crédito agronegocio	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Depósitos para investimentos	Letras de Crédito agronegocio
Principal depositante	14.576	222.011	12.300	90	-	4.009	248.574	15.844	374	4.345
10 maiores depositantes	42.704	642.608	49.196	-	-	26.358	718.734	61.495	-	15.186
20 maiores depositantes	62.656	842.979	-	-	-	39.933	936.088	-	-	20.965
50 maiores depositantes	88.654	1.253.914	-	-	-	63.813	1.331.440	-	-	27.128
100 maiores depositantes	108.970	1.684.395	-	-	-	81.864	1.719.558	-	-	28.225

Banco Sofisa										
	30/09/2010					30/06/2010				
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Depósitos para investimentos	Letras de Crédito agronegocio	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Depósitos para investimentos	Letras de Crédito agronegocio
Principal depositante	14.576	222.011	12.300	90	-	4.009	248.574	22.811	374	4.345
10 maiores depositantes	48.834	697.589	52.145	-	-	26.358	740.419	84.306	-	15.186
20 maiores depositantes	69.573	923.936	-	-	-	39.933	985.058	-	-	20.965
50 maiores depositantes	96.593	1.344.730	-	-	-	64.118	1.392.523	-	-	27.128
100 maiores depositantes	117.293	1.785.459	-	-	-	82.800	1.792.034	-	-	28.225

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

16 Obrigações por empréstimos e repasses

a. *Empréstimos no exterior*

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/06/2010
Até 90 dias	5.880	34.538
de 91 a 180 dias	32.884	1.364
de 181 a 360 dias	165.176	36.194
Acima de 360 dias	-	163.112
Total	203.940	235.208

b. *Obrigações por repasses – BNDES*

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/06/2010
Até 90 dias	6.938	7.169
de 91 a 180 dias	6.329	6.627
de 181 a 360 dias	12.107	11.279
Acima de 360 dias	14.238	16.895
Total	39.612	41.970

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

c. Obrigações por repasses - Finame

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/06/2010
Até 90 dias	4.905	5.076
de 91 a 180 dias	4.732	4.973
de 181 a 360 dias	9.133	9.793
Acima de 360 dias	21.400	23.195
Total	40.170	43.037

d. Obrigações por repasses do exterior

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/06/2010
Até 90 dias	236.103	7.174
de 91 a 180 dias	5.896	249.372
de 181 a 360 dias	5.503	5.852
Acima de 360 dias	155.797	168.092
Total	403.299	430.490

As captações efetuadas pelo Banco junto ao FMO e IFC, possuem determinados covenants contratuais que a administração julga estarem adequados em 30 de setembro de 2010.

17 Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Sofisa Consolidado						
	30/09/2010			30/06/2010		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	14.049	-	14.049	9.904	-	9.904
Impostos e contribuições a recolher (b)	5.011	59.842	64.853	6.874	55.942	62.816
Provisão para imposto de renda diferido (a)	73.787	65.828	139.615	69.450	69.840	139.290
Total	92.847	125.670	218.517	86.228	125.782	212.010

Banco Sofisa						
	30/09/2010			30/06/2010		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	2.489	-	2.489	777	-	777
Impostos e contribuições a recolher (b)	4.573	59.842	64.415	6.430	55.942	62.372
Provisão para imposto de renda diferido (a)	73.787	65.828	139.615	69.450	69.840	139.290
Total	80.849	125.670	206.519	76.657	125.782	202.439

- a) Refere-se a provisão de imposto de renda e contribuição social sobre reserva de reavaliação de imóveis em controladas, no montante de R\$ 481 e de R\$ 139.615 de superveniência de depreciação de bens arrendados, excluída temporariamente da base de cálculo do imposto de renda e R\$ 7 de efeitos tributários de marcação a mercado disponíveis para venda, (R\$ 485, de reserva de reavaliação, R\$ 138.798, de superveniência de depreciação e R\$ 7 de efeitos tributários de marcação a mercado disponíveis para venda em 30 de junho de 2010).
- b) Refere-se a provisão da COFINS, R\$ 43.911 de períodos anteriores parcelado em 180 meses (REFIS), R\$ 12.031, parcelado em 60 meses (Parcelamento ordinário) e R\$ 6.874 (Sofisa Consolidado) R\$ 8.401 (Banco Sofisa) valores esses de obrigações legais do 3º trimestre de 2010.

18 Outras obrigações - Negociação e intermediação de valores

Sofisa Consolidado						
	30/09/2010			30/06/2010		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Operações com ativos financeiros - BM&F	181	-	181	115	-	115
Outras Obrigações por intermediação de valores	3.319	-	3.319	23.869	-	23.869
Total	3.500	-	3.500	23.984	-	23.984

Banco Sofisa						
	30/09/2010			30/06/2010		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Operações com ativos financeiros - BM&F	181	-	181	115	-	115
Outras Obrigações por intermediação de valores	3.319	-	3.319	22.567	-	22.567
Total	3.500	-	3.500	22.682	-	22.682

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

19. Outras obrigações – Diversas

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2010			30/06/2010		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para pagamentos a efetuar	9.177	-	9.177	12.605	-	12.605
Provisão para passivos contingentes (c)	-	6.875	6.875	-	6.091	6.091
Credores diversos - Exterior (a)	109.230	10.903	120.133	131.264	-	131.264
Credores diversos - País	41.864	-	41.864	49.465	228	49.693
Obrig. por venda/transferencia de ativos financeiros (b)	81.730	66.279	148.009	68.461	110.461	178.922
Total	242.001	84.057	326.058	261.795	116.780	378.575

	Banco Sofisa					
	30/09/2010			30/06/2010		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para pagamentos a efetuar	7.712	-	7.712	11.152	-	11.152
Provisão para passivos contingentes (c)	-	982	982	-	739	739
Credores diversos - Exterior (a)	103.984	1.719	105.703	108.421	-	108.421
Credores diversos - País	21.274	-	21.274	34.584	228	34.812
Valores a pagar a sociedades ligadas	3.849	-	3.849	-	-	-
Obrig. por venda/transferencia de ativos financeiros (b)	81.730	66.279	148.009	68.461	110.461	178.922
Total	218.549	68.980	287.529	222.618	111.428	334.046

(a) Referem-se a emissão de “linked notes” (vinculada a operações com ações/Bonds) no montante de R\$ 14.429 com vencimento final em até 21 de junho de 2012, operações estas realizadas pela controlada Sofisa Investment Ltd, e operações de “repo” no montante R\$ 88.253 com vencimento em até 21 de dezembro de 2010, “linked notes” no montante de R\$ 6.717, e “global notes” no montante de R\$ 10.733, realizadas pela agência de Cayman.

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

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/06/2010
	Valor Contábil da Obrigação Assumida	Valor Contábil da Obrigação Assumida
Operações de Crédito	54.766	63.806
Operações de Arrendamento	93.243	115.116
Total	148.009	178.922

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

(c) Contingências

Durante o curso normal de seus negócios, o Banco e suas empresas controladas estão expostos a certas contingências e riscos. Dentro deste contexto, o montante aproximado dos processos em andamento, cujas probabilidades de perda estão classificadas entre provável e possível monta R\$ 24.519, estando distribuídos da seguinte forma:

Descrição	Provável	Possível
Processos tributários	5.651	11.247
Processos cíveis	367	6.243
Processos trabalhistas	857	5.805

As provisões para contingências, cujas perdas estão classificadas como provável, estão estabelecidas por valores conhecidos, para questões trabalhistas, tributárias e cíveis em discussão nas instâncias administrativas e judiciais, consubstanciadas nas opiniões dos seus consultores jurídicos. Em 30 de setembro de 2010, temos depósitos judiciais no montante de R\$ 17.056 (R\$ 16.915 em 30 de junho de 2010) registrados na rubrica de "Outros créditos", os quais estão relacionados a estas contingências.

20 Patrimônio líquido - Banco Sofisa S.A.

Ações

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

Juros sobre o capital próprio e dividendos

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

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

No trimestre findo em 30 de setembro de 2010 foram provisionados juros sobre o capital próprio no montante de :

Juros sobre o capital próprio pagos e/ou provisionados	6.000
IRRF	(900)
Líquido provisionado no exercício	<u>5.100</u>

Em reunião do Conselho de Administração realizada em 14 de setembro de 2009, foi aprovado o pagamento de Juros sobre o Capital Próprio (“JCP”) intermediários, a serem imputados aos dividendos mínimos obrigatórios de 2009, no valor bruto total de R\$ 3.000 ou 0,02177935 por ação ordinária e/ou preferencial. Dito pagamento previsto para 28.09.2009, foi suspenso por determinação do Tribunal Regional Federal da 3ª. Região, em virtude de discussão antecedente travada no Judiciário Federal entre o Banco Sofisa e a Autoridade Fazendária, com o propósito de definir quais das receitas do Banco devem, e quais não devem, ser consideradas como integrantes da base de cálculo do PIS/COFINS. Em 31 de dezembro de 2009 o Banco adequou seus procedimentos em relação ao reconhecimento da COFINS, em consonância com o que determina a Autoridade Fazendária e, portanto, não existe mais o fato gerador de tal suspensão. Dessa forma, o Banco aguarda apenas definição judicial para dar continuidade ao pagamento.

Em reunião do Conselho de Administração realizada em 29 de junho de 2010, foi aprovado o pagamento aos Acionistas de juros sobre o capital próprio (“JCP”), a ser imputado aos dividendos mínimos obrigatórios referentes ao exercício de 2010, conforme previsto no artigo 9º, parágrafo 7º, da Lei nº. 9.249/1995, *ad referendum* da Assembléia Geral da Sociedade a ser realizada em abril de 2011, tendo sido autorizado: (i) valor distribuído: R\$ 16.205.977,53 (dezesseis milhões, duzentos e cinco mil, novecentos e setenta e sete reais e cinquenta e três centavos), que correspondem ao valor bruto de R\$0,11764706 por ação ordinária e/ou preferencial e ao valor líquido de R\$0,10000000 por ação ordinária e/ou preferencial, sujeito à retenção do imposto sobre a renda devido na fonte à alíquota de 15%, exceto para os acionistas comprovadamente isentos ou imunes; (ii) tiveram direito ao JCP os acionistas detentores de ações em 29 de junho de 2010; (iii) a partir de 30 de junho de 2010 as ações passaram a ser negociadas “ex-juros” sobre o capital próprio na Bolsa de Valores de São Paulo. Tal provento foi pago em 8 de agosto de 2010.

No exercício de 2010 e 2009 foram provisionados, declarados e pagos JCP a ser imputados como dividendos mínimos com a utilização de lucros ou reservas de anos anteriores:

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Exercício 2010	Exercício encerrado em 31 de dezembro de 2009	Exercício encerrado em 31 de dezembro de 2008	Exercício encerrado em 31 de dezembro de 2007
Reservas Constituídas	26.200	27.900	8.900	23.200

21 Receitas de operações de crédito

	Acumulado em			
	Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/09/2009	30/09/2010	30/09/2009
Capital de giro	128.130	160.147	128.108	165.335
MTM de operações de crédito objeto de hedge	(5.060)	11.064	(5.060)	11.064
Títulos descontados	15.095	25.885	15.095	25.885
Crédito direto ao consumidor	23.278	27.850	23.278	27.850
Contas garantidas	73.422	33.294	73.422	33.294
Adiantamento a depositantes	265	555	265	555
Rendas de empréstimos consignados	39.792	17.540	39.239	13.204
Cheque empresa	9.508	5.140	9.511	5.140
Cheque especial	217	265	217	265
Rendas de financiamentos	57.412	17.255	51.630	5.394
Rendas direitos a receb.op.vda/transf.ativo fin.	3.340	-	3.340	-
Recuperação de creds. baixados como prejuizo	17.344	15.810	4.406	10.404
Total	362.743	314.805	343.451	298.390

22 Receitas de operações de arrendamento mercantil

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Acumulado em	
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/09/2009
Rendas de contraprestação de arrendamento	44.047	57.191
Multas e juros sobre recebimentos de contraprestações	9.357	6.724
Rendas de superveniencia de depreciações	42.581	180.838
Rendas de arrendamento finame leasing	4.197	5.064
Rendas de tarifas de contratação	(232)	1.176
Lucro na alienação de bens arrendados	128.390	33.851
Total	228.340	284.844

23 Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/09/2009	30/09/2010	30/09/2009
Rendas de aplic. oper. compromissadas	36.017	30.472	36.017	30.472
Rendas de aplic. depositos interfinanceiros	2.837	1.999	4.326	3.469
Resultado com títulos de renda fixa	56.129	62.969	47.354	57.554
Rendas TVM no exterior	26.906	8.884	22.509	8.884
Resultado com títulos de rendas variaveis	3.104	(819)	186	2.426
Resultado de ajuste a valor de mercado	(479)	3.778	(479)	3.778
Total	124.514	107.283	109.913	106.583

24 Despesas de operações de captação no mercado

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/09/2009	30/09/2010	30/09/2009
Depositos interfinanceiros	(5.561)	(21.440)	(6.890)	(28.810)
Depositos a prazo	(160.043)	(87.580)	(170.599)	(94.382)
Operações compromissadas	(2.401)	(1.911)	(2.401)	(1.911)
Outros	(17.453)	(11.430)	(9.035)	(3.466)
Total	(185.458)	(122.361)	(188.925)	(128.569)

25 Despesas de operações de arrendamento mercantil

	Acumulado em	
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/09/2009
Depreciação de bens arrendados	(168.989)	(200.894)
Descontos concedidos	(4.505)	(2.020)
Outras despesas de arrendamento	(499)	(438)
Total	(173.993)	(203.352)

26 Despesas de pessoal

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/09/2009	30/09/2010	30/09/2009
Proventos	(29.827)	(30.629)	(21.863)	(18.369)
Benefícios	(5.620)	(6.160)	(3.647)	(3.303)
Encargos sociais	(11.967)	(11.964)	(9.413)	(7.974)
Treinamento	(285)	(141)	(262)	(124)
Honorários	(4.621)	(4.557)	(4.621)	(4.557)
Total	(52.320)	(53.451)	(39.806)	(34.327)

27 Distribuição de funcionários

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/06/2010	30/09/2010	30/06/2010
Operacional	115	117	115	116
Comercial	98	99	98	100
Financeiro	15	16	15	14
Relacionamento com investidores	2	2	2	2
Suporte e Controle	176	187	162	123
Suporte de crédito	30	28	30	26
Formalização e cobrança	30	22	30	22
Suporte de captação	9	9	9	9
Controladoria	14	16	14	15
Gestão Orçamentária e Análise de Resultados	2	3	2	-
Compliance/ controles internos / Auditoria	3	4	3	4
Recursos humanos	4	4	4	3
Jurídico	6	7	6	5
Ouvidoria	1	1	1	1
Informática	6	5	6	-
Administrativo	70	88	57	37
Programa de trainees	-	-	-	1
Suporte administrativo	1	-	-	-
Total geral	291	304	277	239
Relação entre funcionários de suporte versus operacionais	1,53	1,60	1,41	1,06

28 Outras despesas administrativas

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/09/2009	30/09/2010	30/09/2009
Propaganda e publicidade	(513)	(614)	(435)	(546)
Comunicações	(3.552)	(3.143)	(2.834)	(2.492)
Manutenção e conservação de bens	(1.212)	(965)	(1.113)	(892)
Aluguéis	(2.400)	(2.581)	(8.502)	(7.313)
Contribuições filantropicas	(157)	(89)	(76)	(88)
Processamentos de dados	(7.294)	(6.025)	(6.403)	(5.035)
Promoções e relações públicas	(2.306)	(4.918)	(2.118)	(4.494)
Seguros	(2.216)	(1.958)	(2.212)	(1.885)
Serviços do sistema financeiro	(4.872)	(3.814)	(3.534)	(2.576)
Serviços de terceiros	(5.234)	(4.736)	(4.062)	(3.239)
Serviços especializados	(9.020)	(5.786)	(8.665)	(5.544)
Transporte	(3.845)	(3.444)	(3.230)	(1.885)
Viagens e estadias	(885)	(728)	(637)	(380)
Depreciação e amortização	(3.745)	(4.122)	(1.720)	(1.812)
Outras provisões	(5.061)	(4.330)	(3.208)	(2.679)
Total	(52.312)	(47.253)	(48.749)	(40.860)

29 Despesas tributárias

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/09/2009	30/09/2010	30/09/2009
Despesas Federais	(23.989)	(10.121)	(19.438)	(6.033)
Cofins	(16.661)	(3.460)	(12.844)	(189)
Pis	(2.790)	(2.210)	(2.088)	(1.567)
Outros	(4.538)	(4.451)	(4.506)	(4.277)
Despesas Estaduais	(194)	(364)	(188)	(360)
Despesas Municipais	(2.151)	(2.751)	(1.556)	(1.684)
Total	(26.334)	(13.236)	(21.182)	(8.077)

30 Outras receitas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/09/2009	30/09/2010	30/09/2009
Receitas obtidas na venda de bens de subsidiárias	4.136	-	-	-
Ressarcimento de despesas	181	707	173	688
Variações monetárias ativas	492	774	330	376
Diversas	2.848	3.299	821	329
Total	7.657	4.780	1.324	1.393

31 Outras despesas operacionais

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/09/2009	30/09/2010	30/09/2009
Descontos Concedidos	(11.053)	(15.567)	(9.784)	(8.750)
Despesas com comissão	(12.662)	(10.011)	(8.785)	(7.737)
Prejuízo na venda de bens não de uso próprio	-	(2.635)	-	(2.089)
Despesas com taxa de administração	-	(1.045)	-	(1.045)
Despesas de serviços administrativos	(1.443)	-	(1.143)	(14.794)
Despesas com desvalorização de CPR'S	(2.584)	-	(2.584)	-
Retorno agente financeiro	(28.460)	(30.813)	(27.368)	(22.835)
Juros sobre capital próprio	(48.300)	-	(48.300)	-
Despesas diversas	(2.695)	(3.990)	(2.002)	(3.827)
Total	(107.197)	(64.061)	(99.966)	(61.077)

32 Instrumentos financeiros

a. Gestão dos riscos

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

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

i) Risco de crédito

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

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

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

ii) Risco de Mercado

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

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

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

Em 30 de setembro de 2010 o VaR consolidado para as operações com risco de juros prefixados em moeda nacional é de R\$ 1.529.

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

iii) Risco de Liquidez

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

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

iv) Risco Operacional

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

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

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

b. Derivativos

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

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

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

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

	Sofisa Consolidado			
	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)
	30/09/2010		30/06/2010	
Contratos de Futuros:				
Compromissos de compra	85.372	-	77.412	-
DI - Depósitos Interfinanceiros	62.500	-	63.000	-
Índice	22.872	-	-	-
Dólar	-	-	14.412	-
Compromissos de venda	728.785	(1.130)	650.915	(4.828)
DI - Depósitos Interfinanceiros	160.000	-	111.500	-
Índice	562.663	(901)	203.151	(4.721)
Dólar	6.122	(229)	336.264	(107)
Contratos de "Swap":				
Posição ativa	833.761	33.218	872.314	51.895
CDI	295.137	6.390	326.380	4.684
Préfixado	-	15.844	-	18.348
Dólar	538.624	10.984	545.934	28.863
Posição passiva	833.761	(48.858)	872.314	(31.199)
CDI	538.624	(34.602)	545.934	(16.452)
Préfixado	193.587	(12.892)	234.394	(13.220)
Dólar	63.646	-	51.388	(523)
IGPM	8.160	(1.199)	8.930	(918)
TJLP	29.744	(165)	31.668	(86)
Contratos de opções:				
Compromissos de venda	22.302	(77)	36.945	(447)
Índice	702	(81)	36.900	(445)
Ações	21.600	4	45	(2)
Compromissos de compra	42	1	17.445	374
Índice	-	-	17.400	372
Ações	42	1	45	2

Os contratos de “swap” possuem os seguintes vencimentos:

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	30/09/2010	30/06/2010
Até 30 dias	12.979	14.316
De 31 a 60 dias	11.660	17.584
De 61 a 90 dias	251.134	11.602
De 91 a 180 dias	40.131	264.928
De 181 a 360 dias	312.961	78.155
Acima de 360 dias	204.896	485.729
Total	833.761	872.314

	Banco Sofisa			
	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)
	30/09/2010		30/06/2010	
Contratos de Futuros:				
Compromissos de compra	85.372	-	77.412	-
DI - Depósitos Interfinanceiros	62.500	-	63.000	-
Dólar	22.872	-	14.412	-
Compromissos de venda	510.116	-	440.980	-
DI - Depósitos Interfinanceiros	160.000	-	111.500	-
Dólar	350.116	-	329.480	-
Contratos de "Swap":				
Posição ativa	833.761	17.374	872.314	33.547
CDI	295.137	7.291	326.380	4.684
Dólar	538.624	10.083	545.934	28.863
Posição passiva	833.761	(48.858)	872.314	(31.199)
CDI	538.624	(34.602)	545.934	(16.452)
Préfixado	193.587	(12.892)	234.394	(13.220)
Dólar	63.646	-	51.388	(523)
IGPM	8.160	(1.199)	8.930	(918)
TJLP	29.744	(165)	31.668	(86)
Contratos de opções:				
Compromissos de venda	21.600	4	36.900	(446)
Índice	-	-	36.900	(446)
Ações	21.600	4	-	-
Compromissos de compra	-	-	17.400	372
Índice	-	-	17.400	372

Os contratos de "swap" possuem os seguintes vencimentos:

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	30/09/2010	30/06/2010
Até 30 dias	12.979	14.316
De 31 a 60 dias	11.660	17.584
De 61 a 90 dias	251.134	11.602
De 91 a 180 dias	40.131	264.928
De 181 a 360 dias	312.961	78.155
Acima de 360 dias	204.896	485.729
Total	833.761	872.314

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

	Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/09/2009	30/09/2010	30/09/2009
Swap	(43.057)	(223.081)	(39.992)	(223.081)
Futuro - DI	3.419	(13.004)	3.419	(13.004)
Futuro -DDI	-	11.060	-	-
Futuro - Índice	1.574	(346)	1.574	(346)
Lucro Day Trade	443	734	443	734
Futuro - Dolar	20.006	49.163	25.078	49.163
Termo	(5)	674	69	674
Opções - Ações	100	-	27	-
Derivativos de Créditos	-	18.503	-	-
Opções - Ativos Financeiros	2.146	(130)	(9)	-
Total	(15.374)	(156.427)	(9.391)	(185.860)

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

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

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

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

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

	Valor de risco de crédito		Efeito no cálculo do Patrimônio Líquido	
	30/09/2010	30/06/2010	30/09/2010	30/06/2010
Transferido				
Swaps de créditos cujos ativos subjacentes são:				
· Operações de crédito – Operações de crédito ao consumidor adquiridas sem coobrigação	15.844	18.348	(585)	(562)
Total	15.844	18.348	(585)	(562)

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

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

Em 30 de setembro de 2010, os valores contábeis relativos aos instrumentos financeiros constantes ou não do balanço patrimonial, quando comparados com valores que se poderia obter na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência desse, com o valor presente líquido dos fluxos de caixa futuros ajustados com base na taxa de juros vigente no mercado, são os seguintes:

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

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Operação	Valor na curva (mil R\$)	Mark-to-Market (mil R\$)	Taxa Média (% a.m.)	Duration (dias corridos)	Valor em ambiente de stress (mil R\$)	Var 99% - 1 dia (mil R\$)
Ativos						
Créditos adquiridos	160.960	170.225	1,34	384	166.979	230
Tít e cheqs descontados	79.232	80.205	1,79	40	80.103	3
Capital de giro	153.554	163.199	1,28	314	160.722	173
T.V.M.	578.556	576.533	0,89	567	560.708	1.173
Financeira	573.102	670.248	1,84	540	651.730	1.379
Leasing	230.321	250.904	1,49	434	245.464	390
Conta Garantida	18.519	18.363	0,44	61	18.327	1
Mercado Futuro	50.860	50.860	0,92	671	49.143	130
Tot. Ativos	1.845.105	1.980.537	1,37		1.933.177	3.478
Passivos						
Swap	240.238	242.453	0,99	331	238.578	269
CDB/CDI	174.162	183.098	0,97	722	176.543	504
Cessões CFI	76.447	82.578	1,49	388	80.989	112
Cessões Leasing	128.158	136.962	1,49	340	134.711	157
Mercado Futuro	144.735	144.735	0,93	336	142.436	159
Tot. Passivos	763.740	789.826	0,98		773.258	1.203
Saldo (NET)	1.081.365	1.190.711		-	1.159.919	2.276

Curva de juros utilizada para cálculo do valor marcado a mercado

Taxa (% a.a.)	padrão(252)	32	60	90	151	180	270	361	720	1082	2160	2286	3602	5580
		9,94	9,84	10,31	10,56	10,49	10,71	11,06	11,68	11,64	11,47	11,44	11,43	11,46

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

Taxa (% a.a.)	padrão(252)	32	60	90	151	180	270	361	720	1082	2160	2286	3602	5580
		10,94	10,84	11,31	11,56	11,49	12,46	12,81	13,43	13,64	13,47	13,44	13,43	13,46

Operações com risco de taxa de juros em moeda americana

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Operação	Valor na curva (mil R\$)	Mark-to-Market (mil R\$)	Taxa Média (% a.a.)	Duration (dias corridos)	Valor em ambiente de stress (mil R\$)
Ativos					
Swap Dólar	529.669	542.536	4,55	363	519.649
Disponibilidades	(1) 39.579	39.579	-	1	39.577
Resolução 63	0	-	-	0	-
T.V.M.	(2) 408.567	463.893	7,23	2.972	370.282
Outros	(3) 2.289	2.289	-	0	2.289
Finimp/LC	(4) 48.937	50.171	6,61	179	48.470
Bndes	302	343	9,89	685	293
Tit.Renda Variável - ADR	15.182	15.182	-	-	15.182
Financiamento de Títulos	22.372	22.372	4,39	194	22.139
ACC/ACE	52.151	53.256	8,45	123	51.807
Tot. Ativos	1.119.047	1.189.620			1.069.686
Passivos					
Futuros BMF	327.244	326.957	1,93	61	326.142
Repasses Exterior	339.812	345.062	3,52	406	332.596
Câmbio	1.704	1.710	3,94	77	1.697
Eurobond	156.090	162.318	7,34	277	153.849
Emissão de Títulos PN - SIL	0	0	-	0	0
Emissão de Notes - Cayman	6.719	6.719	-	266	6.621
Emissão de Linked Notes - BONDS	0	0	-	0	0
Emissão de Linked Notes - ADR	14.437	14.437	-	0	14.437
Cambio vendido a liquidar	32.970	32.920	-	23	32.928
Outras Obrigações	(5) 58.684	58.649	0,60	52	58.514
Swap	58.510	60.828	7,25	280	57.661
Bndes	301	315	4,89	685	291
Títulos Financiados	90.496	90.496	1,09	157	89.717
Outros Derivativos	(6) 1.207	1.207	-	-	1.207
Tot. Passivos	1.088.175	1.101.618			1.075.661
Total	30.872	88.002			-5.975

Curva de juros utilizada para cálculo do valor marcado a mercado

	32	60	90	120	180	270	361	720	1082
Taxa (% a.a.)	2,94	2,44	2,28	2,21	2,08	2,06	2,09	2,39	2,73

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

	32	60	90	120	180	270	361	720	1082
Taxa (% a.a.)	4,94	4,44	4,28	4,21	4,08	4,06	4,09	4,39	4,73

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

Os valores de mercado nas posições com risco em taxas de juros prefixadas internas e em moeda americana foram calculados utilizando-se dados dos swaps BM&F do dia 30 de setembro de 2010. Já para os títulos Públicos, utilizou-se a marcação a mercado da mesma data, fornecida pela ANBIMA.

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

iii) *Demonstrativo de análise de sensibilidade*

Quadro demonstrativo de análise de sensibilidade

Data-base: 30/09/2010

(valores em R\$ mil. Exceção: porcentagem sobre o PL)

Fatores de Risco	Exposição	Cenários		
		1	2	3
	<i>Posições sujeitas a variações em:</i>			
<i>Prefixado</i>	<i>taxas de juros prefixadas em reais</i>	2.278	(5.649)	(11.233)
<i>Cupom Cambial</i>	<i>taxas dos cupons de moedas estrangeiras</i>	15.948	(35.122)	(64.742)
<i>Moeda Estrangeira</i>	<i>taxa de câmbio</i>	(8.000)	(24.001)	(34.667)
<i>Renda Variável</i>	<i>preço de ações</i>	(664)	(1.494)	(2.531)
Total (sem correlação)		9.562	(66.265)	(113.173)
Porcentagem sobre o PL		1,23%	-8,54%	-14,58%

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

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

Cenário 1: também denominado cenário provável, toma por base os dados de mercado no dia 30/06/2010, valendo frisar que, por conservadorismo, foi embutida uma defasagem de 10% sobre os preços de mercado.

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

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

Deve-se salientar que os resultados de cada cenário da análise refletem uma posição estática da carteira para o dia 30/09/2010.

33 Acordo da Basiléia

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

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

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

Em 30 de setembro de 2010, o total das parcelas de risco de mercado, risco de crédito e risco operacional, em relação ao Patrimônio de Referência, apresentaram um índice de 16,45 (16,90 em 30 de junho de 2010) de acordo com a metodologia divulgada pelo BACEN.

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Basiléia II - Setembro/10
Conglomerado Econômico-Financeiro - Cadoc 4050

	Saldo Base	Exposição	Basiléia II
Risco de Crédito - Pepr			430.776
Operações Crédito - Empresas	1.778.039	1.696.489	186.614
Operações Crédito - Varejo	677.160	499.664	54.963
Crédito Tributário	225.000	548.092	60.290
Demais	2.349.779	1.171.903	128.909
Risco Exposição Cambial - Pcam			45.274
Risco Taxa de Juros (pré) - Pjur1			4.499
Risco Taxa de Juros (cambial) - Pjur2			2.227
Risco Commodities - Pcom			604
Risco Ações - Pacs			709
Risco Operacional - Popr			32.717
PRE			516.806
PR			772.743
<i>Nível I</i>			<i>771.214</i>
<i>Nível II</i>			<i>1.529</i>
Basiléia II *			16,45
Parcela Rban			70.997
Margem/(Insuficiência)			184.940

* $Basiléia = PR * 100 / [PRE/F]$
 $F = 0,11$

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

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

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

a. Balanço das controladas em 30 de setembro de 2010

	Sofisa Serviços Gerais de Adm. Ltda	Sofisa Corretora Seguros Ltda	Sofisa S/A C.F.I	Sofisa Investment Ltd	Sata Soc.de Ass. Tec. Adm.S/A	Rede Matriz Serviços Franq. Ltda
Ativo						
Circulante e realizável a longo prazo	54.408	1.550	180.678	53.175	131.948	10.789
Disponibilidades	8	3	2.384	405	11.519	2.033
Aplicações financeiras	54.273	1.402	100.964	45.274	74.398	-
Outros créditos	127	145	77.330	7.496	46.031	8.756
Permanente	23	-	5.770	-	48.209	5.629
Total do ativo	54.431	1.550	186.448	53.175	180.157	16.418
Passivo						
Circulante e exigível a longo prazo	364	23	83.248	15.638	18.415	9.948
Outras obrigações	364	23	83.248	15.638	18.415	9.948
PL - Capital social e reservas	54.067	1.527	103.200	37.537	161.742	6.470
Total do passivo	54.431	1.550	186.448	53.175	180.157	16.418
Resultado do acumulado do período						
Receitas da intermediação financeira	1.440	37	12.120	15.585	(329)	-
Despesas da intermediação financeira	-	-	(1.212)	(5.215)	-	-
Outras receitas/(despesas) operacionais	(351)	-	(1.617)	61	4.399	402
Resultado Operacional	1.089	37	9.291	10.431	4.070	402
Resultado não operacional	(6)	-	(3.222)	-	(565)	(30)
Imposto de renda e contribuição social	(219)	(7)	(1.490)	-	(865)	(50)
Resultado do período	864	30	4.579	10.431	2.640	322

b. Partes relacionadas

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

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

	<u>30/09/2010</u>	<u>30/06/2010</u>
Ativos/receitas		
Disponibilidades	23.213	1.940
Certificado de depósitos interfinanceiros	61.495	22.811
Títulos e valores mobiliários	120.236	89.287
Outros créditos	4.649	800
Rendas de aplicação em depósitos interfinanceiros	1.007	469
Rendas de títulos de renda fixa	12.429	3.259
Outras receitas	2.400	2.400
Passivos/despesas		
Depósitos a vista	8.819	2.233
Depósitos interfinanceiros	61.495	22.811
Depósitos a prazo	120.236	99.657
Outras obrigações	19.043	9.803
Despesas de depósitos interfinanceiros	1.007	(469)
Despesas de depósitos a prazo	12.429	(3.259)
Outras despesas	2.400	(2.400)

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

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

Instrução CVM Nº 247/96 Artigo 20 Incisos I

Dados das empresas controladas em 30/09/2010

<u>Empresas Controladas</u>	<u>CNPJ</u>	<u>Quantidade de quotas/ações</u>	<u>Espécie</u>	<u>Percentual de participação no capital votante e total</u>
Sofisa Serviços Gerais de Administração Ltda	06.990.721/0001-72	315.179.965	-	99,99%
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	03.581.115/0001-05	209.999	-	99,99%
Sofisa S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	08.257.293/0001-07	7.500.000	ON	100%
Sata Sociedade e Assessoria Técnica e Administrativa S/A	43.347.301/0001-07	315.734.177	ON	100%
Rede Matriz Franquias e Serviços Ltda	89.404.610/0015-6	7.010.000	-	100%

Instrução CVM Nº 247/96 Artigo 20 Incisos III

Sofisa Serviços Gerais de Administração Ltda

<u>Saldo em 30/09/2010</u>	<u>Valor</u>	<u>Prazo</u>	<u>Taxa</u>	<u>Garantias, avais fianças hipotecas</u>
Disponibilidades (Conta Corrente)	5	S/ Vencimento	0%	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	54.222	12/07/2011	104% CDI	Não há

Sofisa Corretora de Seguros Ltda

<u>Saldo em 30/09/2010</u>	<u>Valor</u>	<u>Prazo</u>	<u>Taxa</u>	<u>Garantias, avais fianças hipotecas</u>
Disponibilidades (Conta Corrente)	3	S/ Vencimento	0%	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	706	02/09/2011	104% CDI	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	696	27/10/2011	104% CDI	Não há

Sofisa S/A Crédito, Financiamento e Investimento

<u>Saldo em 30/09/2010</u>	<u>Valor</u>	<u>Prazo</u>	<u>Taxa</u>	<u>Garantias, avais fianças hipotecas</u>
Disponibilidades (Conta Corrente)	372	S/ Vencimento	0%	Não há
Aplicação em depósitos interfinanceiros	2.950	01/10/2010	10,60% aa	Não há

Sata Sociedade e Assessoria Técnica e Administrativa S/A

<u>Saldo em 30/09/2010</u>	<u>Valor</u>	<u>Prazo</u>	<u>Taxa</u>	<u>Garantias, avais fianças hipotecas</u>
Disponibilidades (Conta Corrente)	8.551	S/ Vencimento	0%	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	20.573	26/07/2011	104% CDI	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	22.850	26/06/2012	104% CDI	Não há
Títulos e Valores Mobiliários (CDB)	7.731	21/08/2012	104% CDI	Não há

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

35. Balanço patrimonial consolidado por moeda e exposição cambial

	Sofisa Consolidado					
	30/09/2010			30/06/2010		
	Balanço	Moeda		Balanço	Moeda	
	Nacional	Estrangeira ⁽¹⁾⁽²⁾		Nacional	Estrangeira ⁽¹⁾⁽²⁾	
ATIVO						
Disponibilidades	27.294	12.273	15.021	42.072	18.344	23.728
Aplicações interfinanceiras de liquidez	189.985	165.446	24.539	607.558	588.469	19.089
Aplicações no mercado aberto	74.997	74.997	-	570.002	570.002	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	90.449	90.449	-	18.467	18.467	-
Aplicações em moedas estrangeiras	24.539	-	24.539	19.089	-	19.089
T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	1.329.101	903.264	425.837	823.945	441.424	382.521
Relações interfinanceiras e interdependências	46.784	46.784	-	24.571	24.571	-
Operações de crédito e arrendamento mercantil	2.432.879	2.383.664	49.215	2.536.000	2.454.507	81.493
Outros ativos	568.257	493.769	74.488	484.617	429.949	54.668
Carteira de câmbio	85.010	32.884	52.126	26.774	3.978	22.796
Outros	483.247	460.885	22.362	457.843	425.971	31.872
Permanente	71.402	71.402	-	76.402	76.402	-
Investimentos	9.189	9.189	-	14.225	14.225	-
Imobilizado de uso	52.610	52.610	-	52.750	52.750	-
Diferido	4.542	4.542	-	4.831	4.831	-
Intangível	5.061	5.061	-	4.596	4.596	-
Total ativo	4.665.702	4.076.602	589.100	4.595.165	4.033.666	561.499
PASSIVO						
Depósitos	2.439.670	2.439.670	-	2.320.776	2.320.776	-
Depósitos à vista	127.407	127.407	-	97.141	97.141	-
Depósitos interfinanceiros	49.196	49.196	-	61.495	61.495	-
Depósitos a prazo	2.262.977	2.262.977	-	2.161.766	2.161.766	-
Depósitos para investimento	90	90	-	374	374	-
Captações no mercado aberto	59.950	58.246	1.704	35.975	28.153	7.822
Recursos de aceites de emissão de títulos	27.892	27.892	-	28.225	28.225	-
Relações interfinanceiras e interdependências	1.900	1.900	-	8.057	8.057	-
Obrigações por empréstimos e repasses	687.021	127.572	559.449	750.705	128.381	622.324
Instrumento financeiro e derivativos	50.065	49.987	78	36.475	36.380	95
Outras obrigações	619.291	478.433	140.858	650.278	494.680	155.598
Carteira de câmbio	64.618	31.663	32.955	20.315	8.741	11.574
Outras	554.673	446.770	107.903	629.963	485.939	144.024
Resultado de exercícios futuros	3.748	3.748	-	4.895	4.895	-
Patrimônio líquido	776.165	776.165	-	759.779	759.779	-
Capital social reservas	776.165	776.165	-	759.779	759.779	-
Total passivo	4.665.702	3.963.613	702.089	4.595.165	3.809.326	785.839
Posição líquida de ativos e passivos			(12.989)			224.340
Derivativos - posição líquida			143.847			(208.569)
Posição cambial líquida			30.858			15.771

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

(2) Valores calculados com base na P.TAX de compra de 30/09/2010 e 30/06/2010

36 Outras informações

- As responsabilidades por avais, fianças e outros totalizam R\$ 18.407 (R\$ 14.200 em 30 de junho de 2010).
- O Banco e suas controladas possuem contratos de seguros vigentes, em montante julgado suficiente para cobertura de sinistros sobre o imobilizado e responsabilidade civil.
- O Banco Sofisa S.A. possui agência matriz na Alameda Santos, 1.496 - São Paulo/SP, agências em Campinas/SP na Av. José Bonifácio Coutinho Nogueira, 150, em Belo Horizonte/MG na Rua Paraíba, 1000, no Rio de Janeiro/RJ na Avenida Rio Branco, 134-A, em Curitiba/PR na Rua Benjamin Lins, 935, em Salvador/BA na Rua das Alfazemas, 761, em Goiânia/GO na Rua 09 nº 558, em Porto Alegre/RS na Avenida Soledade, 550, em Uberaba/MG na Praça Rui Barbosa, 300, em Londrina/PR na Av. Higienópolis, 32, em Joinville/SC na Rua Alexandre Dohler, 129, em Fortaleza/CE na Av. Santos Dumont, 2626, em Recife/PE na Rua Antonio Lumack do Monte, 128, em Riberão Preto/SP na Av. Presidente Getulio Vargas, 2001, em São José dos Campos/SP na Av. Dr. João Guilhermino, 429, em São

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

José do Rio Preto na Rua Coronel Spínola de Castro, 3.635, em Alphaville/SP na Alameda Rio Negro, 585, em Belém/PA na Av. Governador José Malcher, 168 e em Manaus/AM na Av. Djalma Batista, 34.

d. O Banco Sofisa S.A. possui rating **AA** da empresa Austin Rating, **AA** da LF Rating e rating **A(BRA)** da Fitch Ratings. Em abril de 2008 o Sofisa obteve um rating **Aa2.Br(Nac) e Ba1(Eurobonds)** da Moody's Investor Service.

e. **Abertura de agência em Grand Cayman, ilhas Cayman**, devidamente autorizada pelo Banco Central do Brasil e pela Autoridade Monetária de Cayman Islands em setembro de 2008.

f. **Remuneração da Administração**

A remuneração máxima aprovada em Assembléia para o ano de 2010 é de R\$12.000 (R\$18.000 em 2009), tendo sido distribuído aos administradores até 30 de setembro de 2010 o montante de R\$ 5.830 (R\$ 1.716 em 30 de junho 2010) da seguinte forma:

	30/09/2010				Totais
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	
Honorários	705	650	49	60	1.464
Gratificações / PLR	-	3.947	-	-	3.947
Encargos Sociais (INSS + FGTS s/honorários)	159	235	11	14	419
Total	864	4.832	60	74	5.830

	30/06/2010				Totais
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	
Honorários	1.312	1.653	85	120	3.170
Gratificações / PLR	-	-	-	-	-
Encargos Sociais (INSS + FGTS s/honorários)	475	594	31	43	1.143
Total	1.787	2.247	116	163	4.313

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

i) **Benefícios Pós-emprego**

O Banco Sofisa não possui benefícios pós-emprego.

ii) **Remuneração baseada em ações**

O Banco Sofisa estabeleceu em 2007 um programa de Incentivo de Longo Prazo baseada em ações para os administradores e funcionários elegíveis (beneficiários), conforme AGE realizada em 20 de julho de 2007 com o objetivo de motivar, reter e atrair equipe de profissionais qualificados. Este programa possui as seguintes características:

- A opção pode ser exercida pelos Beneficiários em 05 lotes anuais iguais, cada qual equivalente a 20% do total da opção concedida (os "Lotes Anuais") até 30 de junho de 2008. Cada lote anual subsequente poderá ser exercido total ou parcialmente até o prazo final e extintivo de 07 anos, contados da data de assinatura do Contrato;
- O preço do exercício será exercido a vista e equivalente a R\$12,00 em 25 de maio de 2007, corrigido pelo IGPM até a data de exercício da opção;

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

c) O beneficiário só poderá vender, transferir ou, de qualquer forma, alienar as ações subscritas ou adquiridas após o período mínimo de indisponibilidade de 02 anos, contado a partir da subscrição ou compra das ações;
 d) A quantidade ações outorgadas aos elegíveis do plano é de 5.600.000 ações para os administradores e funcionários elegíveis.

Embora as condições do Plano continuem vigentes, dado que suas condições não foram alteradas pela Administração, até o momento não houve exercício ou expectativa de opção por nenhum beneficiário, em virtude das condições de atuais mercado das ações emitidas pelo Sofisa que sofreram uma substancial redução no preço em relação ao seu valor de emissão.

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

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

- qualquer entidade controlada pela instituição; ou

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

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

iv) Participação acionária

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

Administradores	30/09/2010					
	Ações Ordinárias	Ações Ordinárias (%)	Ações Preferenciais	Ações Preferenciais (%)	Total de Ações	Total de Ações (%)
Controlador	89.019,744	91,641%	12.675,960	31,216%	101.695,704	73,828%
Conselho de Administração	1,800	0,002%	700,000	1,724%	701,800	0,813%
Diretoria	-	0,000%	417,764	1,029%	417,764	0,303%
Total	89.021,544	91,642%	13.793,724	33,969%	102.815,268	74,944%

"Quantidades expressas em milhares de ações"

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

"Quantidades expressas em milhares de ações"

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

06.01 - NOTAS EXPLICATIVAS

37 Demonstração do valor adicionado

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/09/2010	30/09/2009	30/09/2010	30/09/2009
Receitas	665.172	661.395	626.822	622.392
Intermediação Financeira	721.712	726.875	694.163	678.566
Prestação de Serviços	21.145	26.598	6.735	4.789
Provisão Para Créditos de Líquidação Duvidosa	(77.685)	(92.078)	(74.076)	(60.963)
Despesas de Intermediação Financeira	(450.074)	(480.836)	(453.541)	(486.790)
Insumos Adquiridos de Terceiros	(62.097)	(94.304)	(86.590)	(82.573)
Materiais, energia e outros	(7.359)	(8.439)	(6.062)	(6.064)
Serviços de Terceiros	(5.039)	(11.136)	(4.062)	(9.329)
Outros	(49.699)	(74.729)	(76.466)	(67.180)
Valor Adicionado Bruto	153.001	86.255	86.691	53.029
Retenções	(3.585)	(4.122)	(1.720)	(1.812)
Depreciação e Amortização	(3.585)	(4.122)	(1.720)	(1.812)
Valor Adicionado líquido Produzido	149.416	82.133	84.971	51.217
Valor Adicionado Recebido em Transferência	(964)	(10.957)	35.485	408
Resultado de Equivalência Patrimonial	(964)	(10.957)	35.485	408
Valor Adicionado Total a Distribuir	148.452	71.176	120.456	51.625
Distribuição do Valor Adicionado	148.452	71.176	120.456	51.625
Pessoal	52.320	53.451	39.806	34.327
Remuneração Direta	29.827	35.185	21.863	22.925
Benefícios	5.620	6.160	3.646	3.303
Encargos Sociais	11.967	11.964	9.414	7.974
Outros	4.906	142	4.883	125
Impostos, taxas e Contribuições	34.075	13.236	11.020	8.077
Federais	31.929	10.121	9.276	6.033
Estaduais	196	364	188	360
Municipais	1.950	2.751	1.556	1.684
Remuneração de Capitais de Terceiros	929	2.581	8.502	7.313
Aluguéis	929	2.581	8.502	7.313
Remuneração de Capitais Próprios	61.128	1.908	61.128	1.908
Juros sobre o Capital Próprio	48.300	-	48.300	-
Resultados Retidos	12.828	1.908	12.828	1.908

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

07.01 - COMENTÁRIO DO DESEMPENHO DA COMPANHIA NO TRIMESTRE

Destaques Operacionais | Carteira de Crédito Total

No 3T10 a carteira de operações de crédito, incluindo as operações cedidas com coobrigação, totalizou R\$2,9 bilhões, apresentando redução de 5,2% em relação ao 2T10 e aumento de 0,7% quando comparada ao 3T09. A estabilidade em relação ao trimestre anterior ocorreu em consequência da liquidação gradual das operações de Varejo.

Merece destaque no período, o crescimento de 7,5% da carteira de crédito do segmento Empresas em relação ao 3T09 e praticamente estável em relação ao 2T10. Já a carteira de Varejo, incluindo as operações cedidas com coobrigação, totalizou R\$1,0 bilhão no 3T10, reduções de 9,4% em relação ao R\$1,16 bilhão registrado no 3T09 e de 13,0% em comparação à carteira de R\$1,2 bilhão do 2T10.

O maior devedor representou 1,0% da carteira total e 3,8% do Patrimônio Líquido, sendo a maior participação setorial sobre a carteira total inferior a 10,0%. Na distribuição da carteira de operações de crédito por prazos de vencimento, a predominância das operações permaneceu no curto prazo, sendo 63,3% das operações (Empresas e Varejo) com vencimento em até 1 ano. Ainda, a exemplo dos períodos anteriores, no 3T10 o Banco apresentou 97,7% do total de suas operações cobertas por garantias reais.

No 3T10 o Banco apresentou 93,0% da carteira de crédito, incluindo as operações cedidas com coobrigação, entre ratings "AA-C".

Destaques Operacionais | Inadimplência e Provisões para Perdas

As despesas totais com provisões somaram R\$4,5 milhões no 3T10, reduções de R\$42,2 milhões em relação aos R\$46,6 milhões apurados no 2T10 e de R\$30,9 milhões em relação ao 3T09. Essa redução ocorreu principalmente pela recuperação de créditos provisionados em períodos anteriores.

Operações de Crédito | Empresas

O crédito a Empresas atingiu R\$1,9 bilhão, representando 64,0% do total da carteira de crédito no 3T10 (60,8% no 2T10), crescimento de 7,5% (R\$131,0 milhões) em relação ao 3T09 e estável em relação ao 2T10. Excluindo-se os financiamentos adquiridos, a carteira registrou aumento de 14,0% em relação ao 3T09 e estabilidade em comparação ao 2T10.

07.01 - COMENTÁRIO DO DESEMPENHO DA COMPANHIA NO TRIMESTRE

Operações de Crédito | Varejo

As operações de Varejo totalizaram R\$1,0 bilhão no 3T10, incluindo as operações cedidas com coobrigação, correspondendo a 36,0% da carteira total versus 39,2% no 2T10, reduções de 9,4%, em comparação ao 3T09 e de 13,0% em relação ao 2T10.

Em função da conclusão da venda da estrutura de originação e de crédito em 14 de maio de 2010, os saldos remanescentes da carteira de Varejo, existentes naquela data, apresentam o seguinte comportamento para os próximos anos: R\$945,0 milhões (Dez.2010), R\$570,0 milhões (Dez.2011), R\$250,0 milhões (Dez.2012) e R\$70,0 milhões (Dez.2013).

Captação

No 3T10 a captação total somou R\$3,4 bilhões, 10,5% e 1,3% superiores ao 3T09 e 2T10 respectivamente. Foram observados aumentos nos depósitos totais do período em relação ao 3T09 e 2T10, respectivamente de 42,2% e de 5,0%.

Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido do Banco atingiu R\$776,2 milhões no 3T10. Partindo do saldo de R\$759,8 milhões, em junho de 2010, foi impactado por ajustes de MTM de -R\$1,5 milhões, resultados do período de +R\$23,0 milhões e por provisões de Juros sobre Capital Próprio de -R\$6,0 milhões.

Ratings

As agências de classificação de rating mantiveram posição de classificação do Banco, refletindo a boa qualidade de seus ativos e adequadas liquidez e capitalização.

 Moody's Investors Service	 FitchRatings KNOW YOUR RISK	 AUSTIN RATING	 RISKbank ULTIMA DE CLASSIFICACAO DE RISCO ANUALIZADA
Aa2.br/Br-1 (nac.) Ba1(eurobonds)	A(BRA): Longo Prazo F1(BRA): Curto Prazo	AA-: Longo Prazo A1: Curto Prazo	Baixo Risco Médio Prazo Disclosure: Excelente
Abril/2010	Julho/2010	Abril /2010	Outubro/2010

12.01 - COMENTÁRIO DO DESEMPENHO CONSOLIDADO NO TRIMESTRE

Destaques Operacionais | Carteira de Crédito Total

No 3T10 a carteira de operações de crédito, incluindo as operações cedidas com coobrigação, totalizou R\$2,9 bilhões, apresentando redução de 5,2% em relação ao 2T10 e aumento de 0,7% quando comparada ao 3T09. A estabilidade em relação ao trimestre anterior ocorreu em consequência da liquidação gradual das operações de Varejo.

Merece destaque no período, o crescimento de 7,5% da carteira de crédito do segmento Empresas em relação ao 3T09 e praticamente estável em relação ao 2T10. Já a carteira de Varejo, incluindo as operações cedidas com coobrigação, totalizou R\$1,0 bilhão no 3T10, reduções de 9,4% em relação ao R\$1,16 bilhão registrado no 3T09 e de 13,0% em comparação à carteira de R\$1,2 bilhão do 2T10.

O maior devedor representou 1,0% da carteira total e 3,8% do Patrimônio Líquido, sendo a maior participação setorial sobre a carteira total inferior a 10,0%. Na distribuição da carteira de operações de crédito por prazos de vencimento, a predominância das operações permaneceu no curto prazo, sendo 63,3% das operações (Empresas e Varejo) com vencimento em até 1 ano. Ainda, a exemplo dos períodos anteriores, no 3T10 o Banco apresentou 97,7% do total de suas operações cobertas por garantias reais.

No 3T10 o Banco apresentou 93,0% da carteira de crédito, incluindo as operações cedidas com coobrigação, entre ratings "AA-C".

Destaques Operacionais | Inadimplência e Provisões para Perdas

As despesas totais com provisões somaram R\$4,5 milhões no 3T10, reduções de R\$42,2 milhões em relação aos R\$46,6 milhões apurados no 2T10 e de R\$30,9 milhões em relação ao 3T09. Essa redução ocorreu principalmente pela recuperação de créditos provisionados em períodos anteriores.

Operações de Crédito | Empresas

O crédito a Empresas atingiu R\$1,9 bilhão, representando 64,0% do total da carteira de crédito no 3T10 (60,8% no 2T10), crescimento de 7,5% (R\$131,0 milhões) em relação ao 3T09 e estável em relação ao 2T10. Excluindo-se os financiamentos adquiridos, a carteira registrou aumento de 14,0% em relação ao 3T09 e estabilidade em comparação ao 2T10.

12.01 - COMENTÁRIO DO DESEMPENHO CONSOLIDADO NO TRIMESTRE

Operações de Crédito | Varejo

As operações de Varejo totalizaram R\$1,0 bilhão no 3T10, incluindo as operações cedidas com coobrigação, correspondendo a 36,0% da carteira total versus 39,2% no 2T10, reduções de 9,4%, em comparação ao 3T09 e de 13,0% em relação ao 2T10.

Em função da conclusão da venda da estrutura de originação e de crédito em 14 de maio de 2010, os saldos remanescentes da carteira de Varejo, existentes naquela data, apresentam o seguinte comportamento para os próximos anos: R\$945,0 milhões (Dez.2010), R\$570,0 milhões (Dez.2011), R\$250,0 milhões (Dez.2012) e R\$70,0 milhões (Dez.2013).

Captação

No 3T10 a captação total somou R\$3,4 bilhões, 10,5% e 1,3% superiores ao 3T09 e 2T10 respectivamente. Foram observados aumentos nos depósitos totais do período em relação ao 3T09 e 2T10, respectivamente de 42,2% e de 5,0%.

Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido do Banco atingiu R\$776,2 milhões no 3T10. Partindo do saldo de R\$759,8 milhões, em junho de 2010, foi impactado por ajustes de MTM de -R\$1,5 milhões, resultados do período de +R\$23,0 milhões e por provisões de Juros sobre Capital Próprio de -R\$6,0 milhões.

Ratings

As agências de classificação de rating mantiveram posição de classificação do Banco, refletindo a boa qualidade de seus ativos e adequadas liquidez e capitalização.

 Moody's Investors Service	 FitchRatings KNOW YOUR RISK	 AUSTIN RATING	 RISKbank ULTIMA DE CLASSIFICACAO DE RISCO ANUALIZADA
Aa2.br/Br-1 (nac.) Ba1(eurobonds)	A(BRA): Longo Prazo F1(BRA): Curto Prazo	AA-: Longo Prazo A1: Curto Prazo	Baixo Risco Médio Prazo Disclosure: Excelente
Abril/2010	Julho/2010	Abril /2010	Outubro/2010

01.01 - IDENTIFICAÇÃO

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

09.01 - PARTICIPAÇÕES EM SOCIEDADES CONTROLADAS E/OU COLIGADAS

1- ITEM	2 - RAZÃO SOCIAL DA CONTROLADA/COLIGADA	3 - CNPJ	4 - CLASSIFICAÇÃO	5 - % PARTICIPAÇÃO NO CAPITAL DA INVESTIDA	6 - % PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA INVESTIDORA
7 - TIPO DE EMPRESA	8 - NÚMERO DE AÇÕES DETIDAS NO TRIMESTRE ATUAL (Mil)		9 - NÚMERO DE AÇÕES DETIDAS NO TRIMESTRE ANTERIOR (Mil)		
01	SOFISA SERVIÇOS GERAIS	06.990.721/0001-72	FECHADA CONTROLADA	99,99	99,99
	EMPRESA COMERCIAL, INDUSTRIAL E OUTRAS		315		315
02	SOFISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA	03.581.115/0001-05	FECHADA CONTROLADA	99,99	99,99
	EMPRESA COMERCIAL, INDUSTRIAL E OUTRAS		10		10
03	SOFISA SA CRÉDITO FINANCIAMENTO E INVEST	08.257.293/0001-07	FECHADA CONTROLADA	100,00	100,00
	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA		107.500		107.500
04	SOFISA INVESTMENT LTD	. . / -	FECHADA CONTROLADA	100,00	100,00
	EMPRESA COMERCIAL, INDUSTRIAL E OUTRAS		15.000		15.000
05	SATA SOC. DE ASSESS. TÉCNICA E ADM S/A	43.347.301/0001-07	FECHADA CONTROLADA	100,00	100,00
	EMPRESA COMERCIAL, INDUSTRIAL E OUTRAS		315		315
06	REDE MATRIZ SERVIÇOS E FRANQUIAS LTDA	08.940.461/0001-56	FECHADA CONTROLADA	1,00	1,00
	EMPRESA COMERCIAL, INDUSTRIAL E OUTRAS		70.100		0

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

20.01 - OUTRAS INFORMAÇÕES QUE A COMPANHIA ENTENDA RELEVANTES

Posições Acionárias - Aberturas Relevantes

POSIÇÃO ACIONÁRIA DOS DEIXANTES DE MAIS DE 5% DAS AÇÕES DE CADA ESPÉCIE E CLASSE DA COMPANHIA, ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA Posição em 30/09/2010 (*)						
Acionistas	Quantidade de Ações Ordinárias (Em Unidades)	%	Quantidade de Ações Preferenciais (Em Unidades)	%	Quantidade Total de Ações (Em Unidades)	%
Hilda Diruhy Burmaian	80.900.690	83,28%	10.382.644	25,57%	91.283.334	66,27%
Alexandre Burmaian	8.119.054	8,36%	2.293.316	5,65%	10.412.370	7,56%
Ricardo Burmaian	0	0,00%	8.424.316	20,75%	8.424.316	6,12%
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%	260.000	0,64%	260.000	0,19%
Outros	1.800	0,00%	14.864.065	36,60%	14.865.865	10,79%
Total	97.140.150	100,00%	40.607.271	100,00%	137.747.421	100,00%

POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS CONTROLADORES E ADMINISTRADORES E AÇÕES EM CIRCULAÇÃO Posição em 30/09/2010 (*)						
Acionistas	Quantidade de Ações Ordinárias (Em Unidades)	%	Quantidade de Ações Preferenciais (Em Unidades)	%	Quantidade Total de Ações (Em Unidades)	%
Controlador	89.019.744	91,64%	12.675.960	31,22%	101.695.704	73,83%
Administradores	1.800	0,00%	1.117.764	2,75%	1.119.564	0,81%
Conselho de Administração	1.800	0,00%	700.000	1,72%	701.800	0,51%
Diretoria	0	0,00%	417.764	1,03%	417.764	0,30%
Conselho Fiscal	0	0,00%	0	0,00%	-	0,00%
Ações em Tesouraria	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Outros Acionistas	8.118.606	8,36%	26.813.547	66,03%	34.932.153	25,36%
Ricardo Burmaian	0	0,00%	8.424.316	20,75%	8.424.316	6,12%
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%	260.000	0,64%	260.000	0,19%
Outros	0	0,00%	13.746.301	33,85%	13.746.301	9,98%
Total	97.140.150	100,00%	40.607.271	100,00%	137.747.421	100,00%
Ações em Circulação	8.118.606	8,36%	26.813.547	66,03%	34.932.153	25,36%

(*) Aumento de capital de 2.233 ações aprovado pela AGE de 12.08.2010 e homologado pelo Banco Central em 21.09.2010

02068-0

BANCO SOFISA S.A.

60.889.128/0001-80

20.01 - OUTRAS INFORMAÇÕES QUE A COMPANHIA ENTENDA RELEVANTES

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 30/09/2009						
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%

“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
---------	-------------------	--------------------

20.01 - OUTRAS INFORMAÇÕES QUE A COMPANHIA ENTENDA RELEVANTES

Eventos Relevantes

■ Juros sobre o Capital Próprio (JCP) 2010:

- Pagamento em 08.07.2010 do valor bruto de R\$16,2 milhões, a ser imputado ao exercício de 2010 e referente a provisões constituídas no próprio exercício.

21.01 - RELATÓRIO DA REVISÃO ESPECIAL - SEM RESSALVA

RELATÓRIO DE REVISÃO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos Acionistas, Conselheiros e Diretores do
Banco Sofisa S.A.
São Paulo - SP

1. Revisamos as informações contábeis contidas nas Informações Trimestrais – ITR, individuais e consolidadas, do Banco Sofisa S.A., referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2010, compreendendo o balanço patrimonial e as demonstrações do resultado, dos fluxos de caixa, das mutações do patrimônio líquido e do valor adicionado (Nota 37), o relatório de desempenho e as notas explicativas, elaborados sob a responsabilidade de sua Administração.

2. Nossa revisão foi efetuada de acordo com as normas específicas estabelecidas pelo Ibracon - Instituto dos Auditores Independentes do Brasil, em conjunto com o Conselho Federal de Contabilidade - CFC, e consistiu, principalmente, em: (a) indagação e discussão com os administradores responsáveis pelas áreas contábil, financeira e operacional Banco Sofisa S.A. e de suas controladas quanto aos principais critérios adotados na elaboração das Informações Trimestrais; e (b) revisão das informações e dos eventos subsequentes que tenham, ou possam vir a ter, efeitos relevantes sobre a posição financeira e as operações do Banco Sofisa e de suas controladas.

3. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhuma modificação relevante que deva ser feita nas informações contábeis contidas nas Informações Trimestrais acima referidas, para que estejam de acordo com as normas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais.

4. O balanço patrimonial individual e consolidado do Banco Sofisa S.A. levantado em 30 de junho de 2010, suas demonstrações individuais e consolidadas do resultado, dos fluxos de caixa, das mutações do patrimônio líquido e do valor adicionado referentes aos períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2009, foram revisadas pela Terco Grant Thornton Auditores Independentes (Terco), uma entidade legal separada da Ernst & Young Auditores Independentes S.S., que emitiu relatórios de revisão sem ressalvas em 03 de agosto de 2010 e em 05 de novembro de 2009, respectivamente. Em 1 de outubro de 2010, a Terco foi incorporada pela Ernst & Young Auditores Independentes S.S. Após esta incorporação, a Ernst & Young Auditores Independentes S.S. passou a ser denominada Ernst & Young Terco Auditores Independentes S.S.

São Paulo, 01 de novembro de 2010

ERNST & YOUNG TERCO
Auditores Independentes S.S.

SERVIÇO PÚBLICO FEDERAL
CVM - COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS
ITR - Informações Trimestrais
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA
02068-0

BANCO SOFISA S.A.

Legislação Societária
DATA-BASE - 30/09/2010
60.889.128/0001-80

21.01 - RELATÓRIO DA REVISÃO ESPECIAL - SEM RESSALVA

CRC 2SP-015.199/O-6

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

Fernando Radaich de Medeiros
Contador CRC 1SP 217.532/O-6