



# Melhor banco de Middle Market de 2021

Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas  
Banco Sofisa S.A. CNPJ 60.889.128/0001-80



Baixe o app e abra sua conta

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentamos as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes. São Paulo, 16 de fevereiro de 2022.

A Diretoria

## BALANÇOS PATRIMONIAIS em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa		Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>ATIVO</b>								
<b>Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)</b>	<b>111.804</b>	<b>496.060</b>	<b>111.363</b>	<b>495.582</b>	<b>5.558.917</b>	<b>4.395.945</b>	<b>5.605.323</b>	<b>4.437.831</b>
Disponibilidades	111.804	496.060	111.363	495.582	485.447	244.994	485.507	245.194
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5)</b>	<b>385.042</b>	<b>199.999</b>	<b>407.983</b>	<b>222.055</b>	41.845	41.044	72.816	68.892
Aplicações no mercado aberto	300.004	199.999	300.004	199.999	5.031.625	4.109.907	5.047.000	4.123.745
Aplicações em depósitos interfinanceiros	85.038	-	107.979	22.056	<b>41.933</b>	<b>108.348</b>	<b>41.933</b>	<b>108.348</b>
<b>Tts.e valores mob.e instr. financ.derivativos (Nota 6)</b>	<b>2.619.238</b>	<b>1.788.294</b>	<b>2.581.115</b>	<b>1.749.730</b>	41.933	108.348	41.933	108.348
Carteira própria	2.383.939	1.631.064	2.345.816	1.631.064	<b>1.817.860</b>	<b>2.471.902</b>	<b>1.817.860</b>	<b>2.471.902</b>
Vinculados a compromissos de recompra	42.121	138.623	42.121	106.508	1.817.860	2.471.902	1.817.860	2.471.902
Instrumentos Financ. Derivativos	103.074	-	103.074	-	<b>54.853</b>	<b>46.593</b>	<b>54.853</b>	<b>46.593</b>
Vinculados a prestação de garantias	90.104	18.607	90.104	12.158	54.853	46.593	54.853	46.593
<b>Relações interfinanceiras (Nota 7)</b>	<b>28.197</b>	<b>24.092</b>	<b>28.197</b>	<b>24.092</b>	<b>1.142.061</b>	<b>32.493</b>	<b>1.142.061</b>	<b>32.493</b>
<b>Créditos vinculados</b>					1.142.061	32.493	1.142.061	32.493
Recebimentos e pagamentos a liquidar	-	4	-	4	<b>4.476</b>	<b>884</b>	<b>4.476</b>	<b>884</b>
Depósitos no Banco Central	19.918	24.006	19.918	24.006	1.332	884	1.332	884
Correspondentes	8.279	82	8.279	82	3.144	-	3.144	-
<b>Operações de crédito</b>	<b>5.531.477</b>	<b>4.751.962</b>	<b>5.531.477</b>	<b>4.751.962</b>	<b>613.648</b>	<b>411.877</b>	<b>589.123</b>	<b>387.333</b>
Operações de crédito (Nota 8)	5.625.389	4.816.510	5.625.389	4.816.510	1.953	102	1.953	102
Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito (Nota 9)	(93.912)	(64.548)	(93.912)	(64.548)	218.649	184.236	218.649	184.236
<b>Outros créditos</b>	<b>1.340.137</b>	<b>992.578</b>	<b>1.311.451</b>	<b>961.571</b>	96.587	44.524	95.266	43.374
Carteira de câmbio (Nota 10)	373.099	274.321	373.099	274.321	92.087	92.652	78.369	78.927
Rendas a receber	2.769	5.452	2.769	5.448	Sociais e estatutárias	37.659	34.839	31.024
Negociação e intermediação de valores (Nota 19)	12.388	566	12.388	566	Diversas (Nota 20)	65.096	52.704	59.694
Crédito Tributário (Notas 11/12)	181.067	167.610	174.844	161.320	Outras dívidas subordinadas (Nota 15)	100.353	-	100.353
Diversos (Nota 12)	780.881	552.408	758.418	527.695	<b>Resultado de exercícios futuros</b>	<b>301</b>	<b>618</b>	<b>301</b>
Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito (Nota 9)	(10.067)	(7.779)	(10.067)	(7.779)	<b>Patrimônio líquido dos acionistas controladores (Nota 22)</b>	<b>862.937</b>	<b>854.652</b>	<b>862.937</b>
<b>Outros valores e bens (Nota 13)</b>	<b>36.647</b>	<b>30.034</b>	<b>33.741</b>	<b>27.089</b>	Capital de domiciliados no País	635.700	635.700	635.700
Outros valores e bens	32.933	37.252	30.097	34.295	Reservas de lucros	237.459	218.350	237.459
Despesas antecipadas	10.400	952	10.317	951	Outros resultados abrangentes	(10.222)	602	(10.222)
Provisão para redução ao valor recuperável de ativos	(6.686)	(8.170)	(6.673)	(8.157)	<b>Patrimônio líquido dos acionistas não controladores</b>	<b>(1.397)</b>	<b>(1.418)</b>	<b>-</b>
<b>Permanente</b>	<b>43.047</b>	<b>38.875</b>	<b>113.540</b>	<b>108.873</b>				
<b>Investimentos</b>	<b>8.756</b>	<b>2.595</b>	<b>79.422</b>	<b>72.775</b>				
<b>Participações em coligadas e controladas (Nota 38)</b>	<b>2.642</b>	<b>-</b>	<b>73.308</b>	<b>70.180</b>				
No País	2.642	-	72.925	69.742				
No exterior	-	-	383	438				
<b>Outros investimentos</b>	<b>6.114</b>	<b>2.595</b>	<b>6.114</b>	<b>2.595</b>				
Outros investimentos	6.163	2.644	6.163	2.644				
Provisão para perdas	(49)	(49)	(49)	(49)				
<b>Imobilizado de uso (Nota 14)</b>	<b>33.086</b>	<b>34.003</b>	<b>32.913</b>	<b>33.821</b>				
Imóveis de uso	31.633	31.633	31.407	31.407				
Imobilizações em curso	-	3.607	-	3.607				
Outras imobilizações de uso	19.167	13.237	19.167	13.237				
Depreciações acumuladas	(17.114)	(14.474)	(17.661)	(14.430)				
<b>Intangível</b>	<b>1.205</b>	<b>2.277</b>	<b>1.205</b>	<b>2.277</b>				
Ativos Intangíveis	4.988	4.989	4.988	4.989				
Amortização acumulada	(3.783)	(2.712)	(3.783)	(2.712)				
<b>Total do ativo</b>	<b>10.095.589</b>	<b>8.321.894</b>	<b>10.118.867</b>	<b>8.340.954</b>	<b>Total do passivo</b>	<b>10.095.589</b>	<b>8.321.894</b>	<b>10.118.867</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO para o Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Sofisa Consolidado			Banco Sofisa		
	2º Semestre 31/12/2021	31/12/2020	31/12/2020	2º Semestre 31/12/2021	31/12/2020	31/12/2020
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>613.802</b>	<b>978.678</b>	<b>613.625</b>	<b>613.285</b>	<b>977.982</b>	<b>613.060</b>
Operações de crédito (Nota 23)	437.303	741.822	499.896	437.303	741.822	499.896
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (Nota 24)	82.294	135.525	116.931	81.821	134.859	116.369
Resultado com instrumentos financeiros derivativos (Nota 6e)	42.086	51.771	(43.155)	42.086	51.771	(43.037)
Resultado com operações de câmbio (Nota 25)	52.119	49.560	39.953	52.075	49.530	39.832
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	<b>(391.034)</b>	<b>(535.047)</b>	<b>(219.367)</b>	<b>(392.108)</b>	<b>(536.857)</b>	<b>(220.622)</b>
Operações de captação no mercado (Nota 26)	(235.429)	(353.139)	(174.573)	(236.503)	(354.949)	(175.828)
Operações de empréstimos, cessões e repasses (Nota 27)	(125.616)	(126.176)	(3.898)	(125.616)	(126.176)	(3.898)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 9b)	(29.989)	(55.732)	(40.896)	(29.989)	(55.732)	(40.896)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>222.767</b>	<b>443.631</b>	<b>394.258</b>	<b>221.177</b>	<b>441.125</b>	<b>392.438</b>
<b>Receitas/(despesas) operacionais</b>	<b>(107.436)</b>	<b>(210.039)</b>	<b>(167.364)</b>	<b>(106.541)</b>	<b>(208.770)</b>	<b>(167.021)</b>
Receitas de prestação de serviços (Nota 28)	31.892	63.119	68.498	29.656	58.150	60.282
Despesas de pessoal (Nota 29)	(71.393)	(129.274)	(101.291)	(71.072)	(128.650)	(100.742)
Outras despesas administrativas (Nota 30)	(68.424)	(130.390)	(106.666)	(67.830)	(129.413)	(105.303)
Despesas tributárias (Nota 31)	(17.601)	(33.564)	(29.084)	(17.121)	(32.682)	(28.170)
Resultado de participações em coligadas e controladas (Nota 38)	4.832	5.384	(1.741)	7.815	10.718	5.797
Outras receitas operacionais (Nota 32)	20.118	22.743	9.422	19.201	21.438	7.706
Outras despesas operacionais (Nota 33)	(6.960)	(8.057)	(6.502)	(7.190)	(8.331)	(6.591)
<b>Resultado operacional</b>	<b>115.331</b>	<b>233.592</b>	<b>226.894</b>	<b>114.636</b>	<b>232.355</b>	<b>225.417</b>
<b>Resultado não operacional (Nota 34)</b>	<b>39.331</b>	<b>39.590</b>	<b>(2.420)</b>	<b>39.331</b>	<b>39.590</b>	<b>(2.420)</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>	<b>154.662</b>	<b>273.182</b>	<b>224.474</b>	<b>153.967</b>	<b>271.945</b>	<b>222.997</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social (Nota 11)</b>	<b>(41.090)</b>	<b>(70.607)</b>	<b>(50.667)</b>	<b>(40.504)</b>	<b>(73.596)</b>	<b>(49.499)</b>
Imposto de renda / contribuição social - correntes	(45.520)	(76.808)	(29.192)	(45.012)	(75.861)	(28.097)
Imposto de renda / contribuição social - diferidos	4.430	2.201	(21.475)	4.508	2.265	(21.402)
<b>Participações no lucro - Empregados</b>	<b>(19.110)</b>	<b>(38.250)</b>	<b>(33.440)</b>	<b>(19.110)</b>	<b>(38.250)</b>	<b>(33.440)</b>
<b>Participação de não controladores</b>	<b>(109)</b>	<b>(226)</b>	<b>(309)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado líquido do semestre/exercício</b>	<b>94.353</b>	<b>160.099</b>	<b>140.058</b>	<b>94.353</b>	<b>160.099</b>	<b>140.058</b>
<b>Lucro líquido por ação</b>	<b>0,69</b>	<b>1,16</b>	<b>1,02</b>	<b>0,69</b>	<b>1,16</b>	<b>1,02</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE para o Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	2º Semestre 2021	2021	2020
Resultado líquido	94.353	160.099	140.058
Ajuste a valor justo de títulos disponíveis para venda	(38.269)	(65.336)	(4.774)
Hedge de fluxo de caixa	25.451	45.658	(744)
Efeito tributário (a)	5.788	8.855	2.483
<b>Resultado abrangente do semestre/exercício</b>	<b>87.303</b>	<b>149.276</b>	<b>137.023</b>

(a) O efeito tributário foi calculado pela alíquota de 25% de IRPJ e 20% de CSLL.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO para o Semestre e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	Reservas de Lucro		Outros resultados abrangentes		Lucros Acumulados		Total
	Capital Social	Legal	Estatutária	Hedge de fluxo de caixa	Outros	Total	
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>	<b>635.700</b>	<b>61.254</b>	<b>160.383</b>	<b>10.705</b>	<b>(13.876)</b>	<b>43.247</b>	<b>897.413</b>
Resultado líquido do período	-	-	-	-	-	94.353	94.353
Hedge de fluxo de caixa	-	-	-	13.998	-	-	13.998
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	(21.048)	-	(21.048)
<b>Destinações:</b>		<b>4.718</b>	<b>11.103</b>			<b>(137.600)</b>	<b>(121.779)</b>
Constituição de reserva legal	-	4.718	-	-	-	(4.718)	-
Constituição de reserva estatutária/Lucros a destinar	-	-	111.103	-	-	(111.103)	-
Dividendos (Nota 22)	-	-	(100.000)	-	-	-	(100.000)
Juros sobre o Capital Próprio Provisionados (Nota 22)	-	-	-	-	-	(21.779)	(21.779)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>635.700</b>	<b>65.972</b>	<b>171.486</b>	<b>24.703</b>	<b>(34.924)</b>	<b>-</b>	<b>862.937</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>635.700</b>	<b>57.967</b>	<b>160.383</b>	<b>(409)</b>	<b>1.011</b>	<b>-</b>	<b>854.652</b>
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	-	160.099	160.099
Hedge de fluxo de caixa	-	-	-	25.112	-	-	25.112
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	(35.935)	-	(35.935)
<b>Destinações:</b>		<b>8.005</b>	<b>11.103</b>			<b>(160.099)</b>	<b>(140.991)</b>
Constituição de reserva legal (Nota 22)	-	8.005	-	-	-	(8.005)	-
Constituição de reserva estatutária/Lucros a destinar (Nota 22)	-	-	111.103	-	-	(111.103)	-
Dividendos (Nota 22)	-	-					

...continuação



# Assessores de investimentos certificados ajudam você a investir melhor

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

- 1. Contexto operacional**  
O Banco Sofisa S.A. ("Sofisa" ou "Banco"), CNPJ 60.889.128/0001-80, com sede na Alameda Santos, 1.496 - São Paulo/SP, em conjunto com suas empresas controladas e coligadas, opera na forma de Banco Múltiplo por meio de suas carteiras comercial, de investimento, de crédito, financiamento, de câmbio e de arrendamento mercantil. Os benefícios dos serviços prestados entre as instituições do grupo e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos, segundo a praticabilidade e razoabilidade de lhes serem atribuídos em conjunto ou individualmente.
- 2. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras**  
As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, as quais levam em consideração as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, além das normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN). A elaboração destas demonstrações financeiras observa o disposto na Resolução BCB Nº 2 emitida em 12 de agosto de 2020, passando a apresentar o balanço patrimonial de forma resumida e a segregação entre circulante e não circulante nas notas explicativas. Desde 2008, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC emitiu pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, porém nem todos foram homologados pelo BACEN. Desta forma, o Sofisa, na elaboração das suas informações contábeis, individuais e consolidadas, adotou os seguintes pronunciamentos:  
CPC 00 (R1) - Pronunciamento Conceitual Básico - Resolução CMN nº 4.144/12;  
CPC 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos - Resolução CMN nº 3.566/08;  
CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - Resolução CMN nº 4.524/14;  
CPC 03 (R2) - Demonstrações dos fluxos de caixa - Resolução CMN nº 3.604/08;  
CPC 04 (R1) - Ativo Intangível - Resolução CMN nº 4.534/16;  
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre partes relacionadas - Resolução CMN nº 3.750/09;  
CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - Resolução CMN nº 3.989/11;  
CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro - Resolução CMN nº 4.007/11;  
CPC 24 - Evento subsequente - Resolução CMN nº 3.973/11;  
CPC 25 - Provisões, passivos e ativos contingentes - Resolução CMN nº 3.823/09;  
CPC 27 - Ativo Imobilizado - Resolução CMN nº 4.535/16;  
CPC 33 (R1) - Benefícios a empregados - Resolução CMN nº 4.877/20;  
CPC 41 (R1) - Resultado por Ação - Resolução CMN nº 4.720/19; e  
CPC 46 - Mensuração do Valor Justo - Resolução CMN nº 4.748/19.  
Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas, os saldos de transações entre as empresas consolidadas foram eliminados e as parcelas do lucro líquido e do patrimônio líquido referentes às participações de acionistas não controladores nas controladas foram destacadas. As práticas contábeis adotadas no registro das operações e na avaliação dos elementos patrimoniais pela controladora e pelas empresas incluídas na consolidação foram uniformemente aplicadas.  
Considerando o fato de que a moeda funcional e de apresentação das demonstrações financeiras do Sofisa é o Real, e que as operações com a nossa agência e controlada no exterior são um complemento das atividades no país, os ativos, os passivos e os resultados são adaptados às práticas contábeis do Brasil e convertidos para reais de acordo com as taxas de câmbio da moeda local. Os ganhos e perdas provenientes do processo desta conversão são registrados no resultado do exercício.  
O efeito da variação cambial do saldo em moeda estrangeira que compõe os recursos de caixa e equivalentes de caixa está sendo ajustado na Demonstração do Fluxo de Caixa ao lucro e na variação de caixa e equivalentes de caixa.  
As demonstrações financeiras consolidadas do Sofisa abrangem integralmente as informações financeiras de sua agência no exterior, e empresas controladas, no país e no exterior, compreendendo as seguintes empresas:

### CONSOLIDADO SOCIETÁRIO

	% Participação	
	31/12/2021	31/12/2020
<b>Controladas diretas</b>		
Sofisa S/A Crédito, Financiamento e Investimento	100,00%	100,00%
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm. Ltda	99,98%	99,98%
Sofisa Investment Ltd	100,00%	100,00%
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	94,99%	94,99%
<b>Controladas indiretas (a)</b>		
Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda	100,00%	100,00%
SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda	100,00%	100,00%
SPE Premium 2 Empreend. Imobiliários Ltda	100,00%	100,00%
SPE Premium 3 Empreend. Imobiliários Ltda	55,10%	55,10%
<b>Coligadas</b>		
Trademaster	-	40,00%
EM2104 Participações S/A	19,81%	-

(a) Controladas investidas através da Sata Sociedade Assessoria Técnica Administrativa Ltda. As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 16 de fevereiro de 2022. A Administração declara que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem as utilizadas pela Administração na sua gestão.

### 3. Descrição das principais práticas contábeis

#### a. Estimativas contábeis

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas que envolvem julgamento, que afetam os montantes de ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas e outras transações, como: perdas esperadas associadas ao risco de crédito, estimativa do valor justo de certos instrumentos financeiros, perda ao valor recuperável de ativos não financeiros, provisões necessárias para absorver eventuais riscos decorrentes de ações cíveis, trabalhistas ou tributárias, as taxas de depreciação dos itens do ativo imobilizado e amortizações de intangíveis e estimativa dos créditos tributários ativados. Os valores de eventual liquidação destes ativos e passivos, podem vir a ser diferentes dos valores apresentados com base nessas estimativas.

#### b. Demonstração do fluxo de caixa

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

- das transações que não envolvem caixa;
- de quaisquer diferimentos ou outras apropriações por competência sobre recebimentos ou pagamentos operacionais passados ou futuros;
- de itens de receita ou despesa associados com fluxos de caixa das atividades de investimento ou de financiamento; e
- variação cambial dos valores em moeda estrangeira que integram os saldos de caixa e equivalentes de caixa.

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

#### c. Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

#### d. Títulos e valores mobiliários

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

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

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

Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda, quando realizados, serão reconhecidos na data da negociação na demonstração do resultado, em contrapartida de conta específica do patrimônio líquido, já descontado os efeitos dos impostos. Os declínios no valor de mercado dos títulos e valores mobiliários disponíveis para venda e dos mantidos até o vencimento, abaixo dos seus respectivos custos atualizados de caráter não temporários, serão refletidos no resultado como perdas realizadas imediatamente.

**Títulos mantidos até o vencimento** - são aqueles para os quais há 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 exercício.

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

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

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

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

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

O Banco designou instrumentos financeiros derivativos para proteção de riscos *Hedge Accounting* de Fluxo de Caixa para compensar possíveis riscos decorrentes da exposição às variações no fluxo de caixa futuro estimado, devido aos recursos captados através de Letras Financeiras (LF) e Depósito a prazo com garantia especial (DPGE), indexados pelo Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

Os objetivos de gestão de risco dessa operação, bem como estratégia de proteção de tais riscos estão devidamente documentados. Neste documento está detalhado o objeto de hedge, o instrumento utilizado como hedge, a natureza dos riscos, os objetivos da gestão de risco e a estratégia de hedge, além do método a ser utilizado para medir a efetividade do programa de *Hedge accounting*.

Em 31 de dezembro de 2021 a efetividade apurada para a carteira de *hedge* estava em conformidade com o estabelecido na Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

#### f. Operações de crédito, depósitos a prazo, interfinanceiros e outras operações ativas e passivas

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

#### g. Transações com ativos financeiros - operações de compra e venda de ativos

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

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

As operações de venda e transferência de ativos financeiros sem retenção de riscos, resultam na baixa dos ativos objeto da operação, que passam a ser mantidos em conta de compensação. O resultado da cessão é reconhecido integralmente, quando de sua realização.

#### h. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A atualização ("accrual") das operações de crédito, de adiantamentos sobre contratos de câmbio e de outros créditos com características de concessão de crédito são classificados nos respectivos níveis de risco, levando-se em consideração: (i) os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, que requer sua classificação em nove níveis, de "AA" (risco mínimo) a "H" (risco máximo); e (ii) os níveis de riscos são avaliados pela Administração do Banco, periodicamente, considerando a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em

relação às operações. Adicionalmente, também são considerados, para atribuição dos níveis de riscos dos seus clientes, as faixas de atraso definidas na referida Resolução, assim como a contagem em dobro para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses e os efeitos do arrasto de outras operações pertencentes ao mesmo grupo econômico.

As operações vencidas há mais de 59 dias, independentemente do nível de risco, somente são base para reconhecimento de receita quando efetivamente recebidas. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por 6 meses, exceto aquelas em que utilizamos a contagem em dobro do prazo da operação, quando então são baixadas contra provisão existente e controladas em conta de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. Renegociações de operações que já haviam sido baixadas contra provisão e que estavam em conta de compensação são classificadas como "H" e as eventuais receitas provenientes da renegociação são reconhecidas quando efetivamente recebidas.

Adicionalmente, o Banco adota um modelo de *Credit Scoring* que busca, por meio de características dos proponentes de crédito, criar medidas que separem os créditos e operações, segundo a capacidade de pagamento dos devedores, bem como medidas de avaliação de desempenho (estatística de Kolmogorov-Smirnov, conhecida como KS), e assim atribuir a nota de crédito adequada a cada operação. Adicionalmente a Instituição elaborou um estudo que fundamenta a pontuação adicional que será atribuída a cada devedor, à partir das garantias apresentadas em cada uma das operações, adotando um modelo de perda esperada, evidenciando assim o poder mitigador de cada garantia e seu histórico de recuperação. Uma vez a operação classificada conforme modelo de *Credit Scoring*, a mesma fica sujeita a todos os efeitos, acima mencionados, estabelecidos na Resolução CMN nº 2.682/99, sendo mantido o maior valor de provisão apurado entre o modelo de *Credit Scoring* e os critérios da resolução citada.

#### i. Outros valores e bens

**Bens não de uso próprio:** Está representado por bens não de uso próprio da instituição, recebidos em dação de pagamento, registrados inicialmente pelo custo e ajustados pela provisão para desvalorização, quando aplicável. Quando a avaliação dos bens for superior ao valor contábil dos créditos, o valor a ser registrado deve ser igual ao montante do crédito, não sendo permitida a contabilização do diferencial como receita. Quando a avaliação dos bens for inferior ao valor contábil dos créditos, o valor a ser registrado limita-se ao montante da avaliação dos bens.

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

#### j. Investimentos

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

#### k. Imobilizado de uso

O imobilizado de uso é demonstrado pelo custo de aquisição ou formação. A depreciação e a amortização são calculadas pelo método linear com taxas anuais do correspondente ativo, conforme demonstrado na Nota Explicativa nº 14.

#### l. Ativo Intangível

O ativo intangível corresponde aos direitos adquiridos como objeto de bens incorpóreos tendo como finalidade a manutenção das atividades do Banco. Os ativos intangíveis são amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

#### m. Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros ("Impairment")

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros 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.

#### n. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido

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

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

#### o. Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

Conforme Lei 14.183, para o período de julho à dezembro de 2021, a alíquota de CSLL será de 25%, retornando para 20% a partir de janeiro de 2022. O imposto de renda e a contribuição social diferidos (ativo e passivo) são calculados sobre prejuízo fiscal, base negativa e diferenças temporárias geradas até 31 de dezembro de 2021 considerando as alíquotas de 25% IRPJ e 20% CSLL (15% para as demais empresas financeiras e 9% para as empresas não financeiras). Os créditos tributários são baseados nas expectativas atuais de realização, estudos técnicos e análises da Administração em atendimento a Resolução CMN nº 4.842/20. As obrigações fiscais diferidas são calculadas sobre as diferenças temporárias.

Com base na emenda constitucional nº 103/2019, artigo 32, a alíquota da contribuição social passou a ser de 20% para os bancos a partir de 1º de março de 2020.

Conforme Lei 14.183, para o período de julho à dezembro de 2021, a alíquota de CSLL será de 25%, retornando para 20% a partir de janeiro de 2022.

#### p. Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

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

#### q. Passivos financeiros por captações em depósitos; Captações no mercado aberto; Recursos de aceites cambiais; Obrigações por empréstimos e repasses no exterior

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos incorridos até a data do balanço, reconhecidos em base "pro-rata temporis".

Os custos de transação incorridos referem-se basicamente a valores pagos a terceiros pelo serviço de intermediação, colocação e distribuição de títulos de emissão própria. São contabilizados como redutores dos títulos e são apropriadas, "pro-rata temporis", para a adequada conta de despesa, exceto nos casos em que os títulos sejam mensurados a valor justo por meio do resultado.

#### r. Outros Ativos e Passivos

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos (em base "pro-rata" dia) e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos demonstrados incluem os valores conhecidos e calculáveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias incorridas (em base "pro-rata" dia).

#### s. Resultados recorrentes e não recorrentes

Com a emissão da Resolução BCB nº 02 de 12 de agosto de 2020, o Banco Central do Brasil determinou a divulgação de resultados recorrentes e não recorrentes. A Resolução, em seu artigo 34 §4º, define resultado não recorrente como aquele que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

#### t. Lucro por ação

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

Nos semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, não ocorreram alterações na quantidade de ações em circulação. A quantidade de ações no semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020 é de 137.492.121.

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	22.368	447.782	22.310	447.742
Disponibilidades em moeda estrangeira	89.436	48.278	89.053	47.840
<b>Saldo de disponibilidades</b>	<b>111.804</b>	<b>496.060</b>	<b>111.363</b>	<b>495.582</b>

### 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Sofisa Consolidado			
	Valores por prazo de vencimentos		31/12/2021	31/12/2020
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
<b>Aplicações no mercado aberto</b>	<b>300.004</b>	-	<b>300.004</b>	<b>199.999</b>
Posição bancada - Tesouro Nacional	300.004	-	300.004	199.999
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>85.038</b>	-	<b>85.038</b>	-
<b>Total em 31/12/2021</b>	<b>385.042</b>	-	<b>385.042</b>	-
<b>Total em 31/12/2020</b>	-	<b>199.999</b>	-	<b>199.999</b>

	Banco Sofisa			
	Valores por prazo de vencimentos		31/12/2021	31/12/2020
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
<b>Aplicações no mercado aberto</b>	<b>300.004</b>	-	<b>300.004</b>	<b>199.999</b>
Posição bancada - Tesouro Nacional	300.004	-	300.004	199.999
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>85.038</b>	<b>22.941</b>	<b>107.979</b>	<b>22.056</b>
<b>Total em 31/12/2021</b>	<b>385.042</b>	<b>22.941</b>	<b>407.983</b>	-
<b>Total em 31/12/2020</b>	-	<b>222.055</b>	-	<b>222.055</b>

### 6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

#### a. Composição por tipo

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa	
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021	
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Instrumentos financeiros derivativos	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total
LFT	556.003	42.121	-	90.104	688.228	650.105
NTN - B e NTN-F	978.564	-	-	-	978.564	978.564
LTN	618.591	-	-	-	618.591	618.591
<b>Total de títulos públicos</b>	<b>2.153.158</b>	<b>42.121</b>	-	<b>90.104</b>	<b>2.285.383</b>	<b>2.247.260</b>
TVM no exterior	84.923	-	-	-	84.923	84.923
Fundos	126.386	-	-	-	126.386	126.386
Termo	-	-	2.965	-	2.965	2.965
Swap	-	-	100.109	-	100.109	100.109
Debêntures	19.472	-	-	-	19.472	19.472
<b>Total de títulos privados</b>	<b>230.781</b>	-	<b>103.074</b>	-	<b>333.855</b>	<b>333.855</b>
<b>Total</b>	<b>2.383.939</b>	<b>42.121</b>	<b>103.074</b>	<b>90.104</b>	<b>2.619.238</b>	<b>2.581.115</b>

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa	
	31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total	Total
LFT	630.421	69.891	18.607	718.919	680.355	680.355
NTN - B e NTN-F	584.376	-	-	584.376	584.376	584.376
LTN	336.092	-	-	336.092	336.092	336.092
<b>Total de títulos públicos</b>	<b>1.550.889</b>	<b>69.891</b>	<b>18.607</b>	<b>1.639.387</b>	<b>1.600.823</b>	

...continuação



# Primeiro banco online do Brasil

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### b. Composição por vencimento

	Sofisa Consolidado					
	Curto prazo			Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
<b>Em 31/12/2021</b>						
LFT	-	-	-	-	688.228	688.228
NTN-F e NTN-B	-	-	53.943	53.943	924.621	978.564
LTN	-	-	-	-	618.591	618.591
<b>Títulos públicos</b>			<b>53.943</b>	<b>53.943</b>	<b>2.231.440</b>	<b>2.285.383</b>
TVM no exterior	-	-	-	-	84.923	84.923
Fundos	126.386	-	-	126.386	-	126.386
Termo	1.658	698	610	2.965	-	2.965
Debêntures	-	-	-	-	19.472	19.472
Swap	-	-	303	303	99.806	100.109
<b>Títulos privados</b>	<b>128.044</b>	<b>698</b>	<b>913</b>	<b>129.654</b>	<b>204.201</b>	<b>333.855</b>
<b>Total</b>	<b>128.044</b>	<b>698</b>	<b>54.856</b>	<b>183.597</b>	<b>2.435.641</b>	<b>2.619.238</b>

	Sofisa Consolidado						
	Curto prazo			Longo prazo			
	Até 30 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
<b>Em 31/12/2020</b>							
LFT	-	-	-	505.258	505.258	213.661	718.919
NTN-F	73.410	-	-	73.410	510.966	584.376	
LTN	-	-	-	209.690	209.690	126.402	336.092
<b>Títulos públicos</b>	<b>73.410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>714.948</b>	<b>788.358</b>	<b>851.029</b>	<b>1.639.387</b>
Fundos	53.311	-	-	-	53.311	-	53.311
Debêntures	4.856	-	3.775	-	8.631	75.778	84.409
Letras Financeiras - LF	-	11.187	-	-	11.187	-	11.187
<b>Títulos privados</b>	<b>58.167</b>	<b>11.187</b>	<b>3.775</b>	<b>-</b>	<b>73.129</b>	<b>75.778</b>	<b>148.907</b>
<b>Total</b>	<b>131.577</b>	<b>11.187</b>	<b>3.775</b>	<b>714.948</b>	<b>861.487</b>	<b>926.807</b>	<b>1.788.294</b>

	Banco Sofisa					
	Curto prazo			Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
<b>Em 31/12/2021</b>						
LFT	-	-	-	-	650.105	650.105
NTN-F e NTN-B	-	-	53.943	53.943	924.621	978.564
LTN	-	-	-	-	618.591	618.591
<b>Títulos públicos</b>			<b>53.943</b>	<b>53.943</b>	<b>2.193.317</b>	<b>2.247.260</b>
TVM no exterior	-	-	-	-	84.923	84.923
Fundos	126.386	-	-	126.386	-	126.386
Termo	1.658	698	610	2.965	-	2.965
Swap	-	-	303	303	99.806	100.109
Debêntures	-	-	-	-	19.472	19.472
<b>Títulos privados</b>	<b>128.044</b>	<b>698</b>	<b>913</b>	<b>129.654</b>	<b>204.201</b>	<b>333.855</b>
<b>Total</b>	<b>128.044</b>	<b>698</b>	<b>54.856</b>	<b>183.597</b>	<b>2.397.518</b>	<b>2.581.115</b>

	Banco Sofisa					
	Curto prazo			Longo prazo		
	Até 30 dias	De 61 a 90 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
<b>Em 31/12/2020</b>						
LFT	-	-	466.694	466.694	213.661	680.355
NTN-F	73.410	-	-	73.410	510.966	584.376
LTN	-	-	209.690	209.690	126.402	336.092
<b>Títulos públicos</b>	<b>73.410</b>	<b>-</b>	<b>676.384</b>	<b>749.794</b>	<b>851.029</b>	<b>1.600.823</b>
Fundos	53.311	-	-	53.311	-	53.311
Debêntures	4.856	-	3.775	8.630	75.778	84.409
Letras Financeiras - LF	-	11.187	-	11.187	-	11.187
<b>Títulos privados</b>	<b>58.167</b>	<b>11.187</b>	<b>3.775</b>	<b>73.129</b>	<b>75.778</b>	<b>148.907</b>
<b>Total</b>	<b>131.577</b>	<b>11.187</b>	<b>680.159</b>	<b>822.923</b>	<b>926.807</b>	<b>1.749.730</b>

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

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado
<b>Para negociação</b>								
Títulos públicos federais	10.960	10.966	-	-	10.960	10.966	-	-
Fundos	126.386	126.386	53.311	53.311	126.386	126.386	53.311	53.311
<b>Total</b>	<b>137.346</b>	<b>137.351</b>	<b>53.311</b>	<b>53.311</b>	<b>137.346</b>	<b>137.351</b>	<b>53.311</b>	<b>53.311</b>

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado
<b>Disponíveis para venda</b>								
Títulos públicos federais	1.906.433	1.843.955	985.382	988.865	1.868.305	1.805.832	946.804	950.302
Debêntures	19.840	19.472	86.060	84.409	19.840	19.472	86.060	84.409
Letras Financeiras - LF	-	-	11.187	11.187	-	-	11.187	11.187
TVM no exterior	85.578	84.923	-	-	85.578	84.923	-	-
<b>Total</b>	<b>2.011.851</b>	<b>1.948.350</b>	<b>1.082.629</b>	<b>1.084.461</b>	<b>1.973.723</b>	<b>1.910.227</b>	<b>1.044.052</b>	<b>1.045.898</b>

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado
<b>Mantidos até o vencimento</b>								
Títulos públicos federais	430.463	430.974	650.522	689.033	430.463	430.974	650.521	679.033
<b>Total</b>	<b>430.463</b>	<b>430.974</b>	<b>650.522</b>	<b>689.033</b>	<b>430.463</b>	<b>430.974</b>	<b>650.521</b>	<b>679.033</b>

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>								
Termo	2.965	2.965	-	-	2.965	2.965	-	-
Swap	100.109	100.109	-	-	100.109	100.109	-	-
<b>Total</b>	<b>103.074</b>	<b>103.074</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>103.074</b>	<b>103.074</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total geral</b>	<b>2.682.733</b>	<b>2.619.749</b>	<b>1.786.462</b>	<b>1.826.805</b>	<b>2.644.605</b>	<b>2.581.626</b>	<b>1.747.884</b>	<b>1.778.242</b>

Não houve reclassificações entre categorias em títulos e valores mobiliários nos períodos apresentados.

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. O valor justo geralmente baseia-se em consultas a cotações de preços de mercado através de fontes independentes ou cotações de preços de mercado para ativos ou passivos com características semelhantes. Se esses preços de mercado não estiverem disponíveis, os valores justos são determinados através de cotações de operadores de mercado, modelos de precificação, fluxo de caixa descontado ou técnicas similares, para as quais a determinação do valor justo pode exigir julgamento ou estimativa significativa por parte da Administração.

O Banco declara ter capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria "Mantidos até o Vencimento".

### d. Derivativos

O Banco realiza operações com instrumentos financeiros derivativos visando à proteção das variações de preços de mercado e diluição de riscos de moedas e de taxas de juros de seus ativos e passivos e fluxos de caixa contratados por prazos, taxas e montantes compatíveis. Derivativos são usados como ferramenta de gerenciamento de risco com o objetivo de cobertura das posições das carteiras de não-negociação (*Banking Book*) e de negociação (*Trading Book*). Adicionalmente, derivativos de alta liquidez transacionados em bolsa são usados, dentro de limites estreitos e periodicamente revisados, com o objetivo de gerenciar exposições na carteira de negociação.

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

O gerenciamento de risco de mercado utiliza-se do VaR, como medida de perda potencial das carteiras do Banco. Para os cálculos, utiliza-se o modelo paramétrico para o horizonte de 20 dias e intervalo de confiança de 99%, conforme divulgado na Nota Explicativa nº 35.

Os contratos de operações de *swap* são registrados na B3 S.A. Brasil Bolsa Balcão e envolvem taxas pré-fixadas, DI, IGPM, Libor, e variação cambial. Os contratos futuros e de opções e termo são registrados na B3 S.A. Brasil Bolsa Balcão e envolvem variação cambial, DI e índice BOVESPA. A determinação dos valores de mercado de tais instrumentos financeiros derivativos é baseada nas cotações divulgadas em bolsa e, em alguns casos, quando da inexistência de liquidez ou mesmo de cotações, são utilizadas estimativas de valor presente e outras técnicas de precificação.

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

- Opções e Futuros: cotações em Bolsas;
- Termos: o valor futuro da operação descontado a valor presente, conforme taxas obtidas na B3 S.A. Brasil Bolsa Balcão ou bolsas de referência; e
- Swaps: o fluxo de caixa de cada uma de suas partes foi descontado a valor presente, conforme as correspondentes curvas de juros, obtidas com base nas taxas de juros da B3 S.A. Brasil Bolsa Balcão.

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

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

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa			
	Valor Nominal		Ativos/(Passivos)	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Contratos Futuros / NDF / Swap</b>				
<b>Compromissos de compra</b>	<b>30.813</b>	<b>(4.476)</b>	<b>3.302</b>	<b>(884)</b>
Swap	10.412	(1.332)	3.302	(884)
NDF - Dólar	20.401	(3.144)	-	-
<b>Compromissos de venda (a)</b>	<b>2.201.444</b>	<b>115.462</b>	<b>1.217.308</b>	<b>566</b>
Futuro - Dólar	627.365	12.474	365.308	566
Futuro - DI	526.000	(87)	852.000	-
Swap	1.026.057	100.109	-	-
NDF - Dólar	22.022	2.965	-	-

(a) O saldo ativo de derivativos de R\$ 12.388 é demonstrado no balanço na rubrica "Negociação e intermediação de valores (Nota 19)" (R\$ 566 em 31 de dezembro de 2020).

### Hedge de Fluxo de Caixa

O objetivo do *hedge* do Banco Sofisa é transformar o passivo do Banco Sofisa com captações a CDI em uma taxa pré-fixada. Para proteger os fluxos de caixa futuros das parcelas das captações a prazo contra a exposição à taxa de juros variável (CDI), o Banco Sofisa negociou contratos futuros de DI, sendo o valor presente a mercado das captações de R\$ 506.061 (R\$ 803.810 em 31 de dezembro de 2020). Esses instrumentos geraram ajuste a valor de mercado credor registrado no patrimônio líquido de R\$ 17.113 (R\$ 409 em 31 de dezembro de 2020), líquido dos efeitos tributários. A efetividade apurada para a carteira de *hedge* está em conformidade com o estabelecido na Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

### Hedge Accounting

O objetivo do *hedge* do Banco Sofisa é compensar possíveis riscos decorrentes da exposição às variações no fluxo de caixa futuro estimado, provenientes dos recursos captados no exterior. Para proteger os fluxos de caixa futuros das captações no exterior contra a exposição à variação cambial e taxa de juros Libor, o Banco Sofisa negociou contratos de *Swap* durante o segundo semestre de 2021, sendo o valor presente das captações de R\$ 1.119.868. Esses instrumentos geraram ajuste a valor de mercado credor registrado no patrimônio líquido de R\$ 7.999, líquido dos efeitos tributários. A efetividade apurada para a carteira de *hedge* está em conformidade com o estabelecido na Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN. Os instrumentos financeiros derivativos por vencimento, em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 no Sofisa consolidado e Banco Sofisa, têm a seguinte composição:

	Até 30 Dias	De 31 a 90 Dias	De 91 a 180 Dias	De 181 a 360 Dias	De 1 a 3 Anos	Acima de 3 anos	Total
<b>Compensação</b>							
Contratos de Futuros	-	627.365	-	107.500	418.500	-	1.153.365
Contratos de "Swap"	-	-	-	11.192	386.188	639.090	1.036.469
Contratos de Termo - NDF	19.210	18.155	397	4.661	-	-	42.423
<b>Total - 31/12/2021</b>	<b>19.210</b>	<b>645.520</b>	<b>397</b>	<b>123.352</b>	<b>804.688</b>	<b>639.090</b>	<b>2.232.257</b>
<b>Total - 31/12/2020</b>	<b>43.893</b>	<b>322.436</b>	<b>-</b>	<b>328.281</b>	<b>526.000</b>	<b>-</b>	<b>1.220.610</b>

### Posição ativa

Contratos de Futuros	641	11.834	-	(1)	(86)	-	12.388
Contratos de "Swap"	-	-	-	303	38.285	61.521	100.109
Contratos de Termo - NDF	-	2.355	-	610	-	-	2.965
<b>Total - 31/12/2021</b>	<b>641</b>	<b>14.190</b>	<b>-</b>	<b>912</b>	<b>38.199</b>	<b>61.521</b>	<b>115.462</b>
<b>Total - 31/12/2020</b>	<b>566</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>566</b>

### Posição Passiva

Contratos de Swap	-	-	-	(1.120)	(212)	-	(1.332)
Contratos de Termo - NDF	(2.331)	(383)	(5)	(426)	-	-	(3.144)
<b>Total - 31/12/2021</b>	<b>(2.331)</b>	<b>(383)</b>	<b>(5)</b>	<b>(1.546)</b>	<b>(212)</b>	<b>-</b>	<b>(4.476)</b>
<b>Total - 31/12/2020</b>	<b>(203)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(680)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(884)</b>

...continuação



# Reconhecido pelo certificado RA1000 do Reclame Aqui



## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### e. Composição por tipo de garantia recebida

#### Sofisa Consolidado e Banco Sofisa

	31/12/2021	31/12/2020
Duplicatas	2.692.366	1.986.485
PEAC - FGI	1.493.109	1.747.648
Receíveis - Cessão Fiduciária	910.930	625.658
Notas promissórias	828.373	514.136
Alienação - Imóveis	264.271	250.639
Investimentos financeiros	168.627	171.534
Saques de empresas do exterior	51.304	22.778
Cheques pré-datados	7.351	7.949
Warrant e Penhor Mercantil	2.013	2.156
Alienação - máquinas e equipamentos	1.861	2.617
Alienação fiduciária de Veículos	1.223	2.964
Coobrigação de instituições financeiras	-	4.160
<b>Total</b>	<b>6.421.430</b>	<b>5.338.725</b>

### f. Concentração dos principais devedores

#### Sofisa Consolidado e Banco Sofisa

	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Principal devedor	107.829	1,68	89.129	1,67
Próximos 10 maiores clientes	410.131	6,39	336.510	6,30
Próximos 20 maiores clientes	569.180	8,86	532.190	9,97
Próximos 50 maiores clientes	1.006.694	15,68	945.288	17,71
Próximos 100 maiores clientes	1.152.325	17,94	1.098.735	20,58
Demais clientes	3.175.271	49,45	2.336.873	43,77
<b>Total</b>	<b>6.421.430</b>	<b>100,00</b>	<b>5.338.725</b>	<b>100,00</b>

### 9. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

#### a. Classificação por níveis de risco das operações de crédito e outros créditos

#### Sofisa Consolidado e Banco Sofisa

Níveis	31/12/2021		31/12/2020	
	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída
AA	420	-	1.033	-
A	5.002.537	25.013	4.390.882	21.954
B	841.925	8.419	622.282	6.223
C	402.856	12.086	206.976	6.209
D	82.128	8.213	65.640	6.564
E	49.776	14.933	24.263	7.279
F	5.460	2.730	2.881	1.441
G	12.478	8.735	7.043	4.931
H	23.850	23.850	17.726	17.726
<b>Total</b>	<b>6.421.430</b>	<b>103.979</b>	<b>5.338.725</b>	<b>72.327</b>

### b. Movimentação da provisão

#### Sofisa Consolidado e Banco Sofisa

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	72.327	85.962
Constituição de Provisão	55.732	40.896
Créditos baixados	(24.080)	(54.531)
<b>Saldo Final</b>	<b>103.979</b>	<b>72.327</b>
Recuperação (a)	18.885	13.598

(a) No semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021 foram recuperados créditos no montante de R\$ 18.885 (R\$ 13.598 em 31 de dezembro de 2020), no Sofisa Consolidado e Banco Sofisa (Nota 23). Em 31 de dezembro de 2021 o montante dos créditos renegociados totalizam R\$ 1.756 (R\$ 3.728 em 31 de dezembro de 2020).

### c. Composição da provisão por tipo de operação

#### Sofisa Consolidado e Banco Sofisa

	Valor provisionado	
	31/12/2021	31/12/2020
Capital de giro	71.327	52.001
Conta garantida	9.580	8.656
Aquisição de Receíveis/ Convênios	5.943	3.710
Outros créditos e câmbio	1.849	3.151
Cheque empresa	3.694	1.555
Cheque especial	6.568	1.280
Financiamentos a exportação	1.689	647
Offshore	1.216	513
Adiantamento a depositantes	886	453
Títulos descontados	989	194
Rural	238	142
Financiamentos adquiridos	-	24
<b>Total geral</b>	<b>103.979</b>	<b>72.327</b>

### 10. Carteira de câmbio

#### Sofisa Consolidado e Banco Sofisa

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Ativo - Outros créditos</b>	<b>373.099</b>	<b>274.321</b>
Câmbio comprado a liquidar	280.579	268.147
Direitos sobre venda de câmbio	90.151	4.655
(-) Adiantamentos em moeda estrangeira recebida	-	(1.268)
Rendas a receber adiantamentos concedidos (a)	2.369	2.787
<b>Passivo - Outras obrigações</b>	<b>218.649</b>	<b>184.236</b>
Câmbio vendido a liquidar	92.352	4.596
Obrigações por compra de câmbio	270.930	273.389
(-) Adiantamentos sobre contrato de câmbio (a)	(144.633)	(93.834)
(-) Valores em moedas estrangeiras a pagar	-	85
(a) Valor compõe a carteira de crédito expandida. Vide nota 8		

### 11. Imposto de renda e contribuição social

#### a. Imposto de renda e contribuição social

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>273.182</b>	<b>224.474</b>	<b>271.945</b>	<b>222.997</b>
(-) Participações nos lucros	(38.250)	(33.400)	(38.250)	(33.440)
(-) Participação de não controladores	(225)	(309)	-	-
<b>Lucro ajustado antes da tributação</b>	<b>234.707</b>	<b>190.765</b>	<b>233.695</b>	<b>189.557</b>
<b>Alíquota vigente</b>	<b>50%</b>	<b>45%</b>	<b>50%</b>	<b>45%</b>
Expectativa de despesas de IRPJ e CSLL de acordo com alíquota vigente	(117.354)	(85.844)	(116.848)	(85.300)
<b>Adições (Exclusões) Permanentes</b>				
Juros sobre capital próprio (Nota 22)	20.496	16.425	20.496	16.425
Efeito da variação cambial sobre investimento no exterior	6.931	7.347	6.931	7.347
Resultado de participações em controladas	2.692	(783)	5.359	2.609
Lei do Bem (11.196/05) Inovação Tecnológica P&D	9.268	7.474	9.268	7.474
Outros ajustes	3.360	4.714	1.198	1.946
<b>Imposto de renda e contribuição social dos exercícios</b>	<b>(74.607)</b>	<b>(50.667)</b>	<b>(73.596)</b>	<b>(49.499)</b>

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

Em 31 de dezembro de 2021, os créditos tributários registrados segregados em função das origens e desembolsos efetuados, são:

	Sofisa Consolidado		
	31/12/2020	Realização/reversão	Constituição
<b>Prejuízos fiscais</b>	67.156	(15.863)	170
<b>Base negativa de CSLL</b>	5.627	(5.280)	114
<b>Diferenças temporárias:</b>			
Provisão para Créditos de liquidação duvidosa	32.316	(30.218)	44.244
Perdas no recebimento de créditos	12.899	(3.262)	12.728
Provisão para riscos tributários, trabalhistas e cíveis	41.007	(3.314)	3.746
Provisão para perdas com BNDU	3.676	(662)	-
Outras	4.929	(1.172)	766
<b>Total das diferenças temporárias</b>	<b>94.827</b>	<b>(38.628)</b>	<b>61.484</b>
<b>Ajuste negativo a mercado de títulos disponíveis para venda</b>	-	(33.684)	44.944
<b>Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL</b>	<b>167.610</b>	<b>(93.255)</b>	<b>106.712</b>

	Banco Sofisa		
	31/12/2020	Realização/reversão	Constituição
<b>Prejuízos fiscais</b>	66.679	(15.455)	-
<b>Base de cálculo negativa de CSLL</b>	5.327	(5.144)	-
<b>Diferenças temporárias:</b>			
Créditos de liquidação duvidosa	32.316	(30.218)	44.244
Perdas no recebimento de créditos	12.899	(3.262)	12.728
Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis	35.517	(3.163)	2.912
Provisão para impairment de BNDU	3.672	(669)	-
Outras	4.910	(470)	762
<b>Total das diferenças temporárias</b>	<b>89.314</b>	<b>(37.782)</b>	<b>60.646</b>
<b>Ajuste negativo a mercado de títulos disponíveis para venda</b>	-	(33.684)	44.943
<b>Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL</b>	<b>161.320</b>	<b>(92.065)</b>	<b>105.589</b>

### c. Expectativa de realização dos créditos tributários

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

Ano	Consolidado							Valor presente(*)
	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	Diferenças Temporárias		Imposto Renda	Contribuição Social	Contribuição Social	
			PCLD / Perdas Renda	Outras				
2022	13.140	250	10.955	8.764	9.379	7.499	49.987	44.538
2023	23.017	71	19.161	15.329	8.999	7.196	73.774	65.996
2024	15.419	74	8.054	6.443	5.872	4.694	40.556	36.434
2025	87	67	-	-	3.106	2.484	5.744	5.164
2026	-	-	-	-	3.106	4.516	11.006	9.890
<b>Total</b>	<b>51.663</b>	<b>461</b>	<b>38.171</b>	<b>30.536</b>	<b>33.847</b>	<b>26.389</b>	<b>181.067</b>	<b>162.022</b>

(\*) Para o ajuste a valor presente foi utilizada a taxa de CDI projetada para os períodos futuros.

Ano	Banco Sofisa							Valor presente(*)
	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	Diferenças Temporárias		Imposto Renda	Contribuição Social	Contribuição Social	
			PCLD / Perdas Renda	Outras				
2022	13.029	183	10.955	8.764	9.354	7.483	49.769	44.343
2023	22.899	-	19.161	15.329	8.983	7.187	73.560	65.805
2024	15.296	-	8.054	6.443	5.856	4.685	40.334	36.234
2025	-	-	-	-	3.106	2.484	5.590	5.026
2026	-	-	-	-	3.106	2.485	5.591	5.024
<b>Total</b>	<b>51.224</b>	<b>183</b>	<b>38.171</b>	<b>30.536</b>	<b>30.405</b>	<b>24.325</b>	<b>174.844</b>	<b>156.432</b>

(\*) Para o ajuste a valor presente foi utilizada a taxa de CDI projetada para os períodos futuros.

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.

### 12. Outros créditos - Diversos

	Sofisa Consolidado				
	31/12/2021		31/12/2020		Total
	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo	
Títulos de créditos a receber (a)	633.157	-	633.157	411.447	411.447
Créditos tributários (Nota 11)	52.356	128.711	181.067	54.600	113.010
Antecipação de Imposto de Renda	18.528	-	18.528	15.347	15.347
Antecipação de Contribuição Social	12.409	-	12.409	9.237	9.237
Devedores diversos - País	4.959	-	4.959	3.808	3.808
Devedores por compras de valores e bens (a)	6.539	9.343	15.882	3.296	10.852
Imposto de renda a compensar / recuperar	1.268	5.237	6.505	2.249	5.503
Depósitos Trabalhistas / Cíveis (Nota 21)	3.838	-	3.838	685	5.408
Contribuição social a compensar / recuperar	172	846	1.018	461	1.023
Outros impostos a recuperar	106	2.006	2.112	301	2.735
Adiantamentos e antecipações salariais	253	-	253	177	177
Depósitos Tributários (Nota 21)	-	82.220	82.220	-	79.879
<b>Total</b>	<b>733.585</b>	<b>228.364</b>	<b>961.948</b>	<b>501.608</b>	<b>720.018</b>

	Banco Sofisa				
	31/12/2021		31/12/2020		Total
	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo	
Títulos de créditos a receber (a)	633.157	-	633.157	411.447	411.447
Créditos tributários (Nota 11)	52.140	122.704	174.844	54.397	106.923
Antecipação de Imposto de Renda	18.452	-	18.452	15.286	15.286
Antecipação de Contribuição Social	12.363	-	12.363	9.204	9.204
Devedores por compras de valores e bens (a)	6.539	9.343	15.882	3.296	10.852
Imposto de renda a compensar / recuperar	34	4.241	4.275	1.318	2.905
Devedores diversos - País	2.774	-	2.774	746	746
Depósitos Trabalhistas / Cíveis (Nota 21)	3.795	-	3.795	685	5.367
Contribuição social a compensar / recuperar	537	537	537	458	61
Outros impostos a recuperar	119	2.003	2.122	301	2.735
Adiantamentos e antecipações salariais	130	-	130	55	55
Depósitos Tributários (Nota 21)	-	64.931	64.931	-	62.979
<b>Total</b>	<b>729.503</b>	<b>203.758</b>	<b>933.262</b>	<b>497.193</b>	<b>689.015</b>

(a) Operações com característica de concessão de crédito, saldo compõe a carteira de crédito conforme Nota 8.

### 13. Outros valores e bens

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Imóveis não destinados ao uso	27.703	31.71		

...continuação



# Excelentes rendimentos em CDBs, LCIs e LCAs

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### b. Concentração dos principais depositantes

	Sofisa Consolidado						
	31/12/2021						
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito do agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior
Principal depositante	9.967	630.164	35.747	2.232	17.844	76.065	44.375
10 maiores depositantes	50.085	1.576.199	41.845	15.244	24.470	418.990	73.911
20 maiores depositantes	75.705	2.041.705	41.845	22.726	29.056	610.127	73.911
50 maiores depositantes	129.171	2.608.210	41.845	37.761	38.498	888.074	73.911
100 maiores depositantes	188.953	2.898.586	41.845	54.780	50.838	1.074.691	73.911

	Sofisa Consolidado						
	31/12/2020						
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito do agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior
Principal depositante	10.314	447.384	35.017	2.660	1.330	795.699	10.718
10 maiores depositantes	47.619	1.240.630	41.044	12.491	8.089	1.194.355	31.619
20 maiores depositantes	68.635	1.603.416	41.044	18.637	11.953	1.414.209	31.619
50 maiores depositantes	107.818	2.106.858	41.044	31.479	19.877	1.644.605	31.619
100 maiores depositantes	142.854	2.390.453	41.044	47.710	30.977	1.770.417	31.619

	Banco Sofisa						
	31/12/2021						
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito do agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior
Principal depositante	9.967	630.164	35.747	2.232	17.844	76.065	44.375
10 maiores depositantes	50.085	1.576.199	72.816	15.244	24.470	418.990	73.911
20 maiores depositantes	75.705	2.041.705	72.816	22.726	29.056	610.127	73.911
50 maiores depositantes	129.171	2.608.210	72.816	37.761	38.498	888.074	73.911
100 maiores depositantes	188.953	2.902.165	72.816	54.780	50.838	1.074.691	73.911

	Banco Sofisa						
	31/12/2020						
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito do agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior
Principal depositante	10.314	447.384	35.017	2.660	1.330	795.699	10.718
10 maiores depositantes	47.619	1.240.630	68.892	12.491	8.089	1.194.355	31.619
20 maiores depositantes	68.635	1.603.416	68.892	18.637	11.953	1.414.209	31.619
50 maiores depositantes	107.818	2.107.524	68.892	31.479	19.877	1.644.605	31.619
100 maiores depositantes	142.854	2.397.709	68.892	47.710	30.977	1.770.417	31.619

O Banco possui depósitos a prazo com cláusula de liquidez imediata no montante de R\$ 2.054.963 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 1.860.563 em 31 de dezembro de 2020).

### Provisões e Obrigações Legais

	Banco Sofisa				
	31/12/2021				
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão da provisão	Saldo Final	Depósitos judiciais
Cíveis	3.573	1.320	(1.078)	3.815	1.774
Trabalhistas	16.606	3.850	(5.952)	14.504	2.021
Tributárias	58.748	1.302	-	60.050	64.931
<b>Total</b>	<b>78.927</b>	<b>6.472</b>	<b>(7.030)</b>	<b>78.369</b>	<b>68.726</b>

	Sofisa Consolidado				
	31/12/2020				
	Saldo Inicial	Adição à Provisão	Reversão da Provisão	Saldo Final	Depósitos Judiciais
Cíveis	3.670	1.320	(1.417)	3.573	1.442
Trabalhistas	14.949	5.563	(3.456)	17.056	4.651
Tributárias	70.790	1.233	-	72.023	79.879
<b>Total</b>	<b>89.409</b>	<b>8.116</b>	<b>(4.873)</b>	<b>92.652</b>	<b>85.972</b>

	Banco Sofisa				
	31/12/2020				
	Saldo Inicial	Adição à Provisão	Reversão da Provisão	Saldo Final	Depósitos Judiciais
Cíveis	3.670	1.320	(1.417)	3.573	1.442
Trabalhistas	14.410	5.500	(3.304)	16.606	4.610
Tributárias	57.723	1.025	-	58.748	62.979
<b>Total</b>	<b>75.803</b>	<b>7.845</b>	<b>(4.721)</b>	<b>78.927</b>	<b>69.031</b>

Os valores de depósitos judiciais estão evidenciados na Nota 12.

### Contingências Cíveis

Ações cíveis movidas contra o Banco, pleiteando supostos valores cobrados indevidamente na prestação de serviços e ou indenização por dano moral/material.

### Contingências Trabalhistas

Ações trabalhistas movidas contra o Banco por ex-funcionários e ou terceiros, pleiteando verbas trabalhistas supostamente não pagas.

### Obrigações Legais

A ação judicial em curso refere-se à provisão constituída sobre a discussão judicial, em decorrência da expansão da base de cálculo da Contribuição para Financiamento da Seguridade Social - COFINS, períodos de competência a partir de 11/2009 a 12/2014. Foi concedida liminar para suspender a exigibilidade nos moldes da Lei 9.718/98 e permitir o recolhimento nos moldes da Lei Complementar 70/91, liminar esta cassada em 12/2011, quando então o Banco obteve autorização judicial para efetuar depósitos judiciais a partir do fato gerador 06/2011. Em 31 de dezembro de 2021, o montante provisionado foi de R\$ 73.591 (R\$ 72.023 em 31 de dezembro de 2020) no Consolidado e R\$ 60.050 (R\$ 58.748 em 31 de dezembro de 2020) no Banco.

### Depósitos Judiciais

Os depósitos judiciais apresentados no quadro acima estão registrados na rubrica de outros créditos (Nota 12).

### Ativos contingentes

Em 31 de dezembro de 2021, o Sofisa Consolidado e o Banco Sofisa não possuem ativos contingentes registrados.

### Passivos Contingentes - Sofisa Consolidado

Existem outros processos avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível, no montante Consolidado de R\$ 107.135 (R\$ 117.573 em 31 de dezembro de 2020), assim distribuídos: i) Tributárias R\$ 68.842 (R\$ 70.992 em 31 de dezembro de 2020) dos quais substancialmente R\$ 12.606 (R\$ 21.845 em 31 de dezembro de 2020) referem-se a questionamentos de IRPJ/CSLL, R\$ 2.444 (R\$ 2.443 em 31 de dezembro de 2020) questionamentos da contribuição previdenciária, R\$ 9.789 (R\$ 7.781 em 31 de dezembro de 2020) questionamentos de PIS e da COFINS, R\$ 40.860 (R\$ 36.503 em 31 de dezembro de 2020) referem-se a questionamentos municipais e R\$ 3.143 (R\$ 2.420 em 31 de dezembro de 2020) referem-se a outras contingências tributárias; ii) Trabalhistas R\$ 25.921 (R\$ 28.568 em 31 de dezembro de 2020); iii) Cíveis R\$ 12.372 (R\$ 18.013 em 31 de dezembro de 2020).

### Passivos Contingentes - Banco Sofisa

Existem outros processos avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível, no montante Banco Sofisa de R\$ 97.219 (R\$ 108.696 em 31 de dezembro de 2020), assim distribuídos: i) Tributárias R\$ 57.687 (R\$ 62.115 em 31 de dezembro de 2020) dos quais substancialmente R\$ 7.342 (R\$ 16.972 em 31 de dezembro de 2020) referem-se a questionamentos de IRPJ/CSLL, R\$ 2.444 (R\$ 2.443 em 31 de dezembro de 2020) questionamentos da contribuição previdenciária, R\$ 3.910 (R\$ 3.788 em 31 de dezembro de 2020) questionamentos de PIS e da COFINS, R\$ 40.848 (R\$ 36.492 em 31 de dezembro de 2020) referem-se a questionamentos municipais e R\$ 3.143 (R\$ 2.420 em 31 de dezembro de 2020) referem-se a outras contingências tributárias; ii) Trabalhistas R\$ 27.770 (R\$ 28.568 em 31 de dezembro de 2020); iii) Cíveis R\$ 11.762 (R\$ 18.013 em 31 de dezembro de 2020). Nenhuma provisão foi constituída para estes processos, tendo em vista que as práticas contábeis adotadas no Brasil não requerem sua contabilização.

### 22. Patrimônio líquido - Banco Sofisa S.A.

#### Capital Social

No encerramento do exercício de 2021, o capital social subscrito e integralizado é representado e dividido em 97.140.150 ações ordinárias nominativas, escriturais e sem valor nominal, e 40.351.971 ações preferenciais nominativas, escriturais e sem valor nominal.

#### Juros sobre o capital próprio e dividendos

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

Nos semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021 foram provisionados juros sobre o capital próprio no montante de:

	2° Semestre 2021	31/12/2021	31/12/2020
Juros sobre o Capital Próprio provisionados	21.779	40.991	36.500
IRRF (15%)	3.267	6.149	5.476
Valor líquido provisionado no semestre/ exercício	18.512	34.842	31.024
Valor líquido por ação	0,13	0,25	0,23

O benefício fiscal decorrente da distribuição de juros sobre capital próprio reduziu os encargos de imposto de renda e contribuição social no 2º semestre em R\$ 10.890 e no exercício em R\$ 20.496.

Em 22 de dezembro de 2021, foi deliberado em reunião do Conselho de Administração a distribuição de dividendos aos acionistas do Banco Sofisa no valor de R\$ 100.000 (R\$ 0,73 centavos por ação) oriundos de reservas de lucros auferidos em anos anteriores pagos em 2021.

A controlada Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm. Ltda. pagou, no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, dividendos no montante de R\$ 455 (R\$ 455 para o exercício de 2020.) A controlada Sofisa Corretora de Seguros Ltda, provisionou R\$ 1.471 referente a dividendos no exercício de 2021 (pagos em 2020) no montante de R\$ 2.055). (Dividendos pagos e provisionados aos acionistas minoritários).

#### Reservas de lucros

**Reserva legal** - Constituída a base de 5% sobre o lucro líquido, limitada a 20% do capital social. No segundo semestre de 2021 foi destinado R\$ 4.718 para reserva legal, totalizando R\$ 8.005 no exercício de 2021 (R\$ 7.003 no exercício de 2020).

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

### 23. Receitas de operações de crédito

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Capital de giro	539.897	305.626	539.897	305.626
Contas garantidas	97.527	109.623	97.527	109.623
Cheque empresa	49.420	38.509	49.420	38.509
Rendas de financiamentos	21.006	14.456	21.006	14.456
Títulos descontados	14.121	16.754	14.121	16.754
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	18.886	13.598	18.886	13.598
Cheque especial	421	884	421	884
Adiantamento a depositantes	544	446	544	446
<b>Total</b>	<b>741.822</b>	<b>499.896</b>	<b>741.822</b>	<b>499.896</b>

### 24. Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Resultado com títulos de renda fixa	131.786	117.387	130.143	117.110
Rendas de aplic. oper. compromissadas	5.596	2.919	5.596	2.919
Resultado de ajuste a valor de mercado	6	1.466	6	1.170
Rendas de aplic. depósitos interfinanceiros	38	513	1.015	524
Rendas TVM no exterior	(1.901)	(1.573)	(1.901)	(1.573)
Resultado com títulos de rendas variáveis	-	(3.781)	-	(3.781)
<b>Total</b>	<b>135.525</b>	<b>116.931</b>	<b>134.859</b>	<b>116.369</b>

### 25. Resultado com operações de câmbio

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Exportação	8.976	12.354	8.976	12.354
Importação	358	1.280	358	1.280
Disponibilidades em moedas estrangeiras	5.899	6.449	5.899	6.449
Variações nas taxas de câmbio	25.009	19.841	24.979	19.720
Outras rendas de câmbio (a)	9.318	29	9.318	29
<b>Total</b>	<b>49.560</b>	<b>39.953</b>	<b>49.530</b>	<b>39.832</b>

(a) Composto principalmente por variação cambial de letras entregues.

### 26. Despesas de operações de captação no mercado

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos a prazo	(228.012)	(99.934)	(228.217)	(101.043)
LF	(71.474)	(45.387)	(71.474)	(45.387)
LCI	(14.330)	(8.179)	(14.330)	(8.179)
LCA	(23.237)	(7.586)	(23.237)	(7.586)
Operações compromissadas	(3.419)	(6.645)	(3.419)	(6.645)
Outros	(10.753)	(6.187)	(10.753)	(6.187)
Depósitos interfinanceiros	(1.914)	(654)	(3.519)	(800)
<b>Total</b>	<b>(353.139)</b>	<b>(174.573)</b>	<b>(354.949)</b>	<b>(175.828)</b>

continua...



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadao.estadao.com.br/publicacoes/>

...continuação



# Robô de investimentos gratuito, simule quando quiser

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 27. Despesas com empréstimos, cessões e repasses

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Importação	(1.590)	(1.143)	(1.590)	(1.143)
Exportação	(105.200)	(2.230)	(105.200)	(2.230)
Outros	(19.386)	(525)	(19.386)	(525)
<b>Total</b>	<b>(126.176)</b>	<b>(3.898)</b>	<b>(126.176)</b>	<b>(3.898)</b>

### 28. Receitas de prestação de serviço

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de tarifas bancárias - PJ	53.857	57.812	53.857	57.812
Rendas de corretagem de seguros	4.969	8.216	-	-
Rendas de Intermediação de fundos de investimento	1.200	591	1.200	591
Rendas de cobrança	874	708	874	708
Rendas de comissões s/fianças	870	777	870	777
Rendas de serviços - PF	745	266	745	266
Rendas de outros serviços	604	127	604	127
<b>Total</b>	<b>63.119</b>	<b>68.498</b>	<b>58.150</b>	<b>60.282</b>

### 29. Despesas de pessoal

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Proventos	(79.273)	(61.330)	(78.894)	(60.994)
Encargos sociais	(27.406)	(22.016)	(27.277)	(21.917)
Benefícios	(15.097)	(11.681)	(14.981)	(11.567)
Honorários	(7.121)	(5.903)	(7.121)	(5.903)
Treinamentos	(377)	(361)	(377)	(361)
<b>Total</b>	<b>(129.274)</b>	<b>(101.291)</b>	<b>(128.650)</b>	<b>(100.742)</b>

### 30. Outras despesas administrativas

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Serviços de terceiros	(23.830)	(32.491)	(23.566)	(31.900)
Comunicações	(21.632)	(10.445)	(21.632)	(10.445)
Processamentos de dados	(21.447)	(10.678)	(21.316)	(10.549)
Serviços especializados	(18.756)	(17.425)	(18.559)	(17.198)
Serviços do sistema financeiro	(9.006)	(4.000)	(8.897)	(3.902)
Propaganda e publicidade	(5.620)	(4.913)	(5.592)	(4.850)
Condenação / Acordos Trabalhistas	(5.500)	(2.859)	(5.331)	(2.859)
Outras provisões	(5.097)	(4.025)	(5.095)	(3.974)
Depreciação e amortização	(4.550)	(5.298)	(4.541)	(5.289)
Promoções e relações públicas	(4.508)	(5.261)	(4.508)	(5.261)
Contribuições filantrópicas	(3.494)	(2.441)	(3.494)	(2.441)
Condenação / Acordos Cíveis	(3.053)	(2.784)	(3.053)	(2.784)
Aluguéis	(1.458)	(1.436)	(1.396)	(1.350)
Manutenção e conservação de bens	(1.410)	(1.583)	(1.404)	(1.476)
Transporte	(640)	(663)	(640)	(662)
Seguros	(280)	(199)	(280)	(199)
Viagens e estadias	(109)	(165)	(109)	(165)
<b>Total</b>	<b>(130.390)</b>	<b>(106.666)</b>	<b>(129.413)</b>	<b>(105.303)</b>

### 31. Despesas tributárias

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Impostos Federais</b>	<b>(29.189)</b>	<b>(24.605)</b>	<b>(28.431)</b>	<b>(23.883)</b>
Cofins	(21.795)	(18.856)	(21.438)	(18.432)
Pis	(3.554)	(3.083)	(3.484)	(2.995)
Outros	(3.840)	(2.666)	(3.509)	(2.456)
<b>Impostos Estaduais</b>	<b>(88)</b>	<b>(55)</b>	<b>(88)</b>	<b>(55)</b>
<b>Impostos Municipais</b>	<b>(4.287)</b>	<b>(4.424)</b>	<b>(4.163)</b>	<b>(4.232)</b>
<b>Total</b>	<b>(33.564)</b>	<b>(29.084)</b>	<b>(32.682)</b>	<b>(28.170)</b>

### 32. Outras receitas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Diversas (a)	18.266	6.990	17.401	5.600
Variações monetárias ativas	2.219	1.651	1.779	1.328
Ressarcimento de despesas	12	781	12	778
Reversão de provisão para riscos (b)	2.246	-	2.246	-
<b>Total</b>	<b>22.743</b>	<b>9.422</b>	<b>21.438</b>	<b>7.706</b>

(a) Composto principalmente por receitas de variação cambial de Fundo de Investimento e reversão de Participação nos lucros.

(b) Baixa crédito tributário - Venda participação societária Trademaster.

### 33. Outras despesas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Diversas	(10.182)	(4.493)	(10.182)	(4.582)
Provisão - Contingências Cíveis/ Trabalhistas	2.133	(2.009)	1.859	(2.009)
Atualização impostos	(8)	-	(8)	-
<b>Total</b>	<b>(8.057)</b>	<b>(6.502)</b>	<b>(8.331)</b>	<b>(6.591)</b>

a) Composto principalmente por despesa com campanhas de cartão de crédito no valor de R\$ 7.956 (R\$ 740 em 31 de dezembro de 2020).

### 34. Resultado não operacional

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Reversão / (Desvalorização) de BNDU	1.501	1.125	1.501	1.125
Prejuízo na alienação de BNDU	(764)	(604)	(764)	(604)
Outras receitas / (despesas) não operacionais	38.853	(2.941)	38.853	(2.941)
<b>Total</b>	<b>39.590</b>	<b>(2.420)</b>	<b>39.590</b>	<b>(2.420)</b>

### 35. Gestão de riscos

A gestão de riscos, efetuada de forma estruturada, abrange a avaliação e o controle dos riscos financeiros (de crédito, de mercado, e de liquidez) e riscos operacionais incorridos pelo Banco Sofisa e suas controladas. Esse processo é contínuo, permanentemente revisado e serve de base às estratégias do conglomerado.

A estrutura de gestão de riscos financeiros do Banco Sofisa, cuja descrição está disponível no website de Relações com Investidores, é de responsabilidade da Unidade de Riscos Financeiros, subordinada à Diretoria de ESG.

#### a) Risco de crédito

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

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

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

#### b) Risco de Mercado

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

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

Os valores de mercado nas posições com risco em taxas de juros prefixadas internas e em moeda americana foram calculados utilizando-se dados dos *swaps* B3 S.A. Brasil Bolsa Balcão do dia 31 de dezembro de 2021. Já para os Títulos Públicos, utilizou-se a marcação a mercado da mesma data. Os valores apresentados não incluem operações ou contratos que estejam em atraso.

#### c) Risco de Liquidez

Trata-se do risco da instituição não possuir recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros no momento em que ocorrem, ou seja, a possibilidade de ocorrência de um descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos em seu fluxo de caixa. Para administrar a liquidez dos caixas em moeda nacional e estrangeira, são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, com base em modelos estatísticos e econômico-financeiros, sendo monitoradas diariamente pelas áreas de controle e de gestão de liquidez. Como parte dos controles diários, são estabelecidos limites de caixa mínimo e de concentração de passivos, os quais permitem que ações prévias sejam tomadas para garantir recursos suficientes para cumprimento dos compromissos financeiros.

#### d) Risco Operacional

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

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

Maiores informações acerca das práticas de gestão de riscos do Banco Sofisa podem ser encontradas no seu site de Relações com Investidores ([www.sofisa.com.br/ri](http://www.sofisa.com.br/ri)).

### e) Valores de risco referentes dezembro de 2021

	31/12/2021		
	Exposição (R\$)	Risco (R\$)	Risco (%)
Fundos	144.219.448	-	0,00%
Índice de Preços	7.432.291	286.184	3,85%
PRE	1.694.325.271	15.606.916	0,92%
Exposição Cambial	(32.891.147)	1.106.286	-3,36%
Cupom Cambial	(225.961.405)	677.842	-0,30%
Juros Externo	(18.573.024)	(90.751)	0,49%
<b>Risco de Mercado - VaR</b>	<b>1.568.551.434</b>	<b>17.586.477</b>	<b>1,12%</b>

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

### 36. Gerenciamento de Capital

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

A descrição da estrutura de gerenciamento de capital do Sofisa, juntamente com o Relatório Pilar III, está disponível no website de Relações com Investidores, e é de responsabilidade da Unidade de Riscos Financeiros, subordinada à Diretoria de ESG.

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

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

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

### 37. Acordo de Basileia

Instituídas pelo Banco Central do Brasil, entraram em vigor, a partir da data-base outubro de 2013, as Resoluções nº 4.192/13 e 4.280/13 que estabelecem os procedimentos para a apuração do Patrimônio de Referência com base no conglomerado prudencial e as Resoluções 4.193/13 e 4.281/13 onde estabelecem a apuração do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido para os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA). O conglomerado prudencial é composto pelas empresas financeiras do Banco Sofisa. Além dos requerimentos mínimos de capital, a partir de outubro de 2015, entrou em vigor a Circular 3.748 do Banco Central do Brasil que incorporou a Razão de Alavancagem à estrutura de Basileia III no Brasil, que é definida como a razão entre o capital Nível I (capital de maior qualidade mantido pelo banco) e o total de exposições da instituição (calculada de acordo com a circular). Em 31 de dezembro de 2021, a Razão de Alavancagem ficou em 8,98%.

O índice de Basileia em 31 de dezembro de 2021 apurado com base no conglomerado prudencial é de 14,10% (16,80% em dezembro de 2020).

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

IB - Índice de Basileia (PR/RWA)	Dezembro 2021	Dezembro 2020
	Prudencial	Prudencial
RWAcpad - Risco de Crédito	5.714.983.441	4.225.952.566
RWAopad - Risco Operacional	487.929.897	398.989.344
RWAjur1 - Taxa de Juros Prefixado	10.126.315	1.776.720
RWAjur2 - Taxa dos Cupons de Moedas Estrangeiras	-	-
RWAjur3 - Taxa dos cupons de índices de preços	-	-
RWAjur4 - Taxa dos cupons de taxa de juros - TJLP	-	-
RWAacs - Preço de ações	-	-
RWAcam - Ouro, Moeda Estrangeira e Variação Cambial	61.743.563	15.129.825
RWAcom - Preços de mercadorias ( <i>commodities</i> )	-	-
<b>RWA - Ativos Ponderados pelo Risco</b>	<b>6.274.783.216</b>	<b>4.641.848.455</b>
<b>RBAN - Risco Banking</b>	<b>32.199.126</b>	<b>35.022.189</b>
<b>Prudencial</b>	<b>32.199.126</b>	<b>35.022.189</b>
PR Nível I - Capital Principal	784.166.087	780.002.144
PR Nível I - Capital Complementar	100.352.768	-
PR Nível II	-	-
<b>PR - Patrimônio de Referência</b>	<b>884.518.855</b>	<b>780.002.144</b>
<b>Prudencial</b>	<b>884.518.855</b>	<b>780.002.144</b>
Fator F	8,00%	8,00%
PR mínimo requerido para o RWA - (RWA*Fator F)	501.982.657	371.347.876
Margem sobre o PR requerido - (PR - RWA*Fator F)	382.536.198	408.654.268
PR Mínimo requerido p/RWA + RBAN - ((RWA*Fator F) + RBAN)	534.181.783	406.370.065
Margem sobre o PR considerando a RBAN - (PR - ((RWA*Fator F) + RBAN))	350.337.072	373.632.079
Adicional de Capital Principal - (ACP)	125.495.664	58.023.106
Margem sobre o PR considerando a RBAN e o Adicional de Capital Principal - (PR - ((RWA*Fator F) + RBAN) + ACP)	224.841.408	315.608.973

### 38. Informações sobre coligadas e controladas do Banco Sofisa S.A.

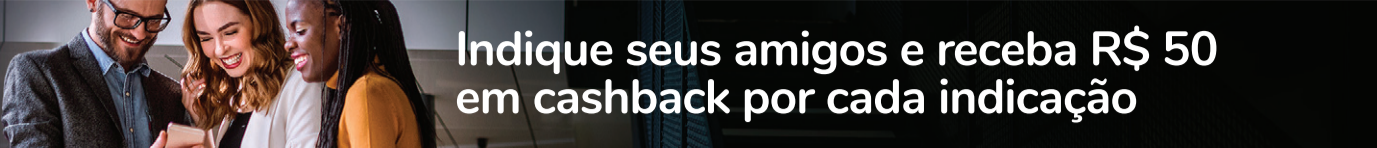
As principais informações das sociedades coligadas e controladas diretas e em conjunto pelo Sofisa são assim demonstradas:

Controladas diretas	31/12/2020			31/12/2021				
	Número Ações/Cotas	% Participação	Patrimônio Líquido	Valor Contábil Investimentos	Eventos no Exercício	Resultado no Exercício	Equivalência Patrimonial	Valor Contábil Investimentos
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento (a)	7.500.000	100,00%	24.378	24.378	5	715	715	25.098
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm. Ltda (b)	65.735.177	99,98%	44.844	44.835	(975)	389	389	44.249
Sofisa Corretora de Seguros Ltda (c)	209.999	94,99%	556	528	(3.877)	4.511	4.285	936
<b>Total Controladas diretas</b>			<b>69.778</b>	<b>69.741</b>	<b>(4.847)</b>	<b>5.615</b>	<b>5.389</b>	<b>70.283</b>

Coligadas/Controladas indiretas	31/12/2020			31/12/2021				
	Número Ações/Cotas	% Participação	Patrimônio Líquido	Valor Contábil Investimentos	Eventos no Exercício	Resultado no Exercício	Equivalência Patrimonial	Valor Contábil Investimentos
Trademaster Serviços e Participações S/A (d)	13.333	40,00%	(6.823)	(2.743)	1.026	4.293	1.717	-
EM2104 Participações S/A (e)	10.536.582	19,81%	-	-	(1.026)	18.507	3.667	2.641
Eco Beach Empreendimento Imobiliário Ltda	10	0,01%	9.888	1	-	168	-	1
<b>Total Coligadas / Controladas indiretas</b>			<b>3.065</b>	<b>(2.742)</b>	<b>-</b>	<b>22.968</b>	<b>5.384</b>	<b>2.642</b>

Controladas diretas no exterior	31/12/2020			31/12/2021			
	Número Ações/Cotas	% Participação	Patrimônio Líquido	Valor Contábil Investimentos	Eventos no Exercício	Resultado no Exercício	Equivalência Patrimonial
Sofisa Investment Ltd	5.000.000	100,00%	438	438	-	(55)	

...continuação



# Indique seus amigos e receba R\$ 50 em cashback por cada indicação

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

	31/12/2020			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Comitê de Auditoria	Totais
Honorários	2.608	4.408	216	7.232
Gratificações / PLR	-	2.239	-	2.239
Encargos Sociais (INSS + FGTS s/honorários)	587	1.331	48	1.966
<b>Total</b>	<b>3.195</b>	<b>7.978</b>	<b>264</b>	<b>11.437</b>

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

### b) Benefícios Pós-emprego

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

### c) Participação acionária

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os membros do Conselho de Administração, Controladores e Diretoria possuem a seguinte participação acionária no Sofisa:

	Ações Ordinárias		Ações Preferenciais		Total de Ações	Total de Ações (%)
	Ordinárias	Ordinárias (%)	Preferenciais	Preferenciais (%)		
Administradores	80.900.690	83,28%	23.315.309	57,78%	104.215.999	75,80%
Controladora	8.120.854	8,36%	2.551.616	6,32%	10.672.470	7,76%
Conselho de Administração	8.118.606	8,36%	14.485.046	35,90%	22.603.652	16,44%
Outros (Pessoas vinculadas ao controlador)	97.140.150	100,00%	40.351.971	100,00%	137.492.121	100,00%

"Quantidades expressas em milhares de ações"

## 40. Outras informações

a. As responsabilidades por avais, fianças e outras garantias prestadas totalizam R\$ 15.668 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 25.219 em 31 de dezembro de 2020), tendo sido registrada reversão de provisão de R\$ 241 no resultado do exercício. No exercício, as receitas auferidas com avais, fianças e garantias prestadas foi de R\$ 870 (R\$ 776 em 31 de dezembro de 2020).

b. As fianças passivas associadas às garantias financeiras prestadas estão demonstradas conforme abaixo:

RATING	RISCO	PROV.(%)	PROV.(S)
A	15.111	0,5%	76
B	419	1,0%	4
H	138	100,0%	138
<b>TOTAL</b>	<b>15.668</b>		<b>218</b>

Os valores de provisão correspondente a fiança estão registrados na rubrica provisão para garantias prestadas (Nota 20).

c. O Sofisa e suas controladas possuem contratos de seguros vigentes, em montante julgado suficiente para cobertura de sinistros sobre o imobilizado e responsabilidade civil.

d. Acordo de compensação e liquidação de obrigações - O Sofisa possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com as instituições financeiras as quais possuem essa modalidade de acordo.

e. O Sofisa possui agência matriz na Alameda Santos, 1.496 - São Paulo/SP, e agências em São Bernardo do Campo/SP na Rua José Versolato, 111, Sala 2401 Pav 23 Bloco B - Centro, em Guarulhos/SP na Rua Diogo Farias, 181, Sala 202 - Centro, em Campinas/SP na Av. José Bonifácio Coutinho Nogueira, 150, em Belo Horizonte/MG na Rua Rio de Janeiro, 2.702, no Rio de Janeiro/RJ na Avenida Rio Branco, 1, em Curitiba/PR na Rua Comendador Araujo, 565, em Goiânia/GO na Av. T-10, lote 09/02, em Porto Alegre/RS na Avenida Carlos Gomes, 777 - Conj. 1103, em Fortaleza/CE na Av. Santos Dumont, 2.456, em Recife/PE na Rua Antonio Lumack do Monte, 128, em Ribeirão Preto/SP na Av. Presidente Getúlio Vargas, 2001, em Barueri/SP na Alameda Rio Negro, 967, em Manaus/AM na Rua Theomiro Pinto da Costa, 82, em Sorocaba/SP na Av. Antonio Carlos Comitet, 540, em Londrina/PR na Rua Ayrton Senna da Silva, 550 SL. 1504 e Bauri/SP na rua Luso Brasileira, 4 - 44 - salas 507 e 508, bairro Jardim Estoril IV - 17016-230.

f. O Sofisa possui rating A+(bra) Longo prazo e F1(bra) Curto prazo da agência Fitch Ratings avaliado em maio de 2021; AA- (nacional) e Ba2 (global) da agência Moody's Investor Service, avaliados respectivamente em dezembro de 2021 e junho de 2021; BB- (global) e br.AA+ da agência S&P Global, avaliados em dezembro de 2021; e rating Baixo Risco para Médio Prazo 1 pela agência de classificação de risco RISKbank, avaliado em novembro de 2021.

## 41. Impactos da COVID-19

Apesar do acirramento da pandemia no início do exercício de 2021, o Banco manteve as projeções de crescimento, e acompanhando a recuperação de faturamento dos principais setores da Economia, conseguiu atingir os objetivos de crescimento e manter os índices de qualidade da carteira de crédito.

## 42. Resultados recorrentes e não recorrentes

**Transformação das ações da investida Trademaster Servs. e Participações em ações da empresa EM2104 Participações Ltda. e posterior alienação de participação acionária de 20%**

Em agosto de 2021 o Banco Sofisa alienou 20% de participação acionária de seu Investimento na empresa EM2104 Participações Ltda. (após conversão das ações da Trademaster), em linha com as condições previstas em Acordo de Acionistas e contrato de venda com a contraparte envolvida.

Por ser tratar de resultado não relacionado com a atividade principal do Banco e não há previsão de ocorrer em exercícios futuros, as receitas e despesas dessa operação que são consideradas não recorrentes totalizaram R\$ 37.849 de valor bruto, sendo R\$ 20.405 líquido dos efeitos tributários, no segundo semestre de 2021.

## 43. Gestão de aspectos Ambientais, Sociais e de Governança Corporativa (ESG - Environmental, Social and Corporate Governance)

O Banco Sofisa, sob diretrizes de seu código de ética, tem o compromisso de seguir padrões éticos regidos pelos valores e princípios de responsabilidade socioambiental, com a promoção e incentivo de ações para o desenvolvimento sustentável.

O Banco Sofisa pratica, incentiva e valoriza a responsabilidade socioambiental, buscando alinhar seus objetivos empresariais com os interesses da comunidade em que atua. Para que isso seja possível, o Banco Sofisa foca em seriedade no trato dos negócios, com respeito absoluto aos compromissos

## O CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

## A DIRETORIA

## CONTADOR

## WILLIAM DE ALMEIDA - CRC 1SP207772/0-9

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos Administradores e Acionistas do Banco Sofisa S.A.

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco Sofisa S.A. ("Banco") e de suas controladas, identificadas como Banco e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do Banco Sofisa S.A. e de suas controladas em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas". Somos independentes em relação ao Banco e a suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A Administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

### Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco e suas controladas continuarem operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Banco e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco e de suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA

O Comitê de Auditoria ("Comitê") do Banco Sofisa S.A. ("Banco"), cujo funcionamento é disciplinado pelo seu regimento interno, disponível no site [www.sofisa.com.br/ri/](http://www.sofisa.com.br/ri/) e pelas regulamentações do Banco Central do Brasil e da Comissão de Valores Mobiliários, tem como principais atribuições revisar, previamente à sua publicação, a qualidade e a integridade das demonstrações financeiras, acompanhar e avaliar os trabalhos das auditorias interna e independente e avaliar a qualidade e a efetividade do sistema de controles internos do Banco.

Em 31 de março de 2017 o Conselho de Administração reeleveu os Senhores Edson Luiz Domingues, Antonio Carlos Feitosa e Geraldo Lima Wandalsen para comporem o Comitê de Auditoria, sendo o primeiro deles o membro qualificado. Em 18 de agosto de 2017, através do Comunicado Nº 31.102, o Banco Central do Brasil divulgou a aprovação dos eleitos para exercerem suas funções no CAud do Banco.

As administrações do Banco e de suas subsidiárias são responsáveis por elaborar e garantir a qualidade e a integridade das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, manter o sistema de controles internos efetivo e consistente, gerir e monitorar os riscos e zelar pela conformidade à regulamentação aplicável.

### Atividades do Comitê de Auditoria no exercício de 2021

O Comitê reuniu-se regularmente com os administradores e gestores das principais áreas do Banco e com as auditorias interna e independente, com vistas a dar cumprimento às suas atribuições.

### Controles internos e gerenciamento de riscos

Nas reuniões com os gestores das principais áreas operacionais e de governança do Banco foram analisadas e discutidas as principais mudanças organizacionais e aprimoramento de controles, bem como as providências dos gestores em relação aos apontamentos realizados durante os trabalhos das auditorias interna e independente ou em inspeções dos órgãos reguladores.

Com base nas informações colhidas nestas reuniões, nos relatórios emitidos pelas auditorias e pela área de controles internos, não foram constatadas falhas que pudessem distorcer significativamente as demonstrações financeiras do Banco.

Especificamente nas áreas de gerenciamento de riscos e *compliance*, bem como na área de tecnologia da informação (TI), a administração vem investindo fortemente com mudanças estruturais importantes, buscando, de forma progressiva, a efetividade.

### Auditoria independente

A Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes é a empresa responsável pela prestação de serviços de auditoria independente das

que assume; opera dentro dos limites da legislação e das normas externas e internas aplicáveis às suas atividades; faz respeitar seu Código de Ética, zelando por sua atualização, frente às transformações por que passa a sociedade; tem sempre presente os interesses maiores do país e da comunidade em que atua, para este fim adotando regras, meios, atividades e programas compatíveis com suas preocupações de ordem social e com as melhores práticas mundiais concernentes à sustentabilidade e à governança corporativa.

### Governança

O Sofisa possui um Conselho Fiscal não Permanente e é administrado por um Conselho de Administração e uma Diretoria, que integram, juntamente com o Comitê de Auditoria e as Auditorias Interna e Externa, sua Governança Corporativa.

Dentre as principais práticas de Governança destacam-se:

- Diretoria de ESG independente e dedicada;
- Conselho de Administração composto por 50% de membros independentes;
- Comitê de Auditoria atuante desde 1995;
- Canal de Denúncias que garante independência, confidencialidade e anonimato.

### Social

No âmbito assistencial, o Banco contribuiu para o desenvolvimento e manutenção de diversos programas sociais e culturais, ainda estimula atividades educacionais e esportivas, destacando os incentivos nessas áreas:

a) Sociais e culturais

**Museu vai à Escola** - O Museu da Imigração do estado de São Paulo expande o núcleo educativo levando os alunos de diversas escolas ao museu. **Reciclar é uma Festa** - Um espetáculo que ensina de forma divertida e bastante interativa, o quanto a reciclagem e os bons hábitos são importantes para o meio ambiente.

**Instituto Mano Down** - Tem como objetivo ampliar a socialização de pessoas de 3 à 35 anos com síndrome de down por meio de Oficinas de Dança.

**Orquestra Sinfônica de Heliópolis** - Trabalha com a educação através da música, trazendo orquestra e gerando qualificação profissional.

**Ballet de Cegos** - Tem como objetivo o financiamento do plano anual de atividades da Associação Fernanda Bianchini que atende 450 pessoas entre 3 à 60 anos, em sua maioria com deficiências, focando a sua transformação a partir da arte-educação em SP.

**Arte Por Toda Parte** - O projeto fica situado em Curitiba e tem como objetivo promover a cultura e a aprendizagem com qualidade de vida e saúde e contribuir para transformação social e cultural por meio da arte.

Em 2021 o Banco Sofisa teve aprovado o empréstimo de US\$ 45 milhões pelo DFC (*U.S. International Development Finance Corporation*) para fomentar pequenas e médias empresas na região da Amazônia Legal.

b) Esportivas

**Projeto Esportes Paralímpicos** - Instituto Athlon - Tem em vista capacitar até 70 pessoas com deficiências dentre 5 modalidades paralímpica, trabalhando desde o lazer/qualidade de vida ao alto rendimento, proporcionando aos deficientes o empoderamento da reabilitação social

**Projeto Vem Treinar Tênis** - Realiza diversos eventos de incentivo e apresentação do esporte para as crianças e adolescentes carentes.

c) Assistenciais

**Adote Um Leito - Idoso** - Tem como objetivo manter a unidade de Cuidados Paliativos com instalações adequadas e capacidade para oferecer leitos especializados para atendimento de 1.368 pacientes ao mês.

**Hospital Do Amor - Amparo Ao Idoso** - O projeto tem como objetivo o atendimento gratuito para pacientes com mais de 60 anos que sejam de baixa renda.

**Geon - Na Luta Contra O Câncer de Mama** - Organização Cearense que visa oferecer assistência Médica, educação e pesquisa em Oncologia e foco na prevenção e diagnóstico precoce do câncer de mama;

**Aparelho De Ampliação Sonora Individual (AASI)** - Este projeto busca garantir a qualidade de vida para pessoas com deficiências auditivas, através da aquisição de equipamentos.

**GRAAC - Grupo de Apoio ao Adolescente e à Criança com Câncer** - Em dezembro de 2021, o Banco Sofisa criou uma campanha em parceria com o GRAAC, mediante uma ação intitulada "Natal Solidário", com o objetivo de ajudar crianças e adolescentes no tratamento de combate ao câncer.

d) Educacionais

**CEAP - Educação Além da Educação** - Organização não governamental, sem fins lucrativos, fundada em 1985, que atua no modelo de escola profissionalizante gratuita, e oferece anualmente cursos de formação e qualificação profissional para 1.100 jovens entre 10 e 18 anos que no contraturno estejam matriculados no ensino regular.

e) Diversidade

O engajamento social do Banco preza pela diversidade e equidade de gêneros. Em junho de 2021, o Banco Sofisa contratou empréstimo de US\$ 200 milhões em recursos do BID *Invest* para o fomento a PMEs e aumento de espaço da liderança feminina, sendo que no mínimo 30% desses recursos devem ser direcionados para esse propósito. A operação é uma iniciativa relevante de ESG para a construção de uma sociedade mais justa, inclusiva e sustentável, e reforça o alinhamento do banco aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS), definidos no Pacto Global da ONU (Organização das Nações Unidas).

Também em junho, Sílvia Scorsato, Diretora de ESG do Banco Sofisa e presidente da Associação Brasileira de Bancos (ABBC) recebeu o selo *Women on Board (WOB)*. O selo *Women on Board* é uma iniciativa brasileira, criada em 2019 e com apoio da ONU Mulheres no reconhecimento a empresas e entidades com pelo menos duas representantes femininas em postos de alta liderança.

Ao longo de 2021, o Banco apoiou a AFESU (ASSOCIAÇÃO FEMININA DE ESTUDOS SOCIAIS E UNIVERSITÁRIOS), instituição voltada à qualificação profissional de mulheres desde a infância, com a doação de equipamentos de computação.

### Meio Ambiente

O Banco apoia esforços visando a preservação dos ecossistemas e a otimização dos recursos, sobretudo os não renováveis e crescimento sustentável. Como prática, o Banco adota o descarte seguro de resíduos sólidos e documentos confidenciais; implantou temporizador para regulagem do volume de água desde 2017; implementou, dentro das normas de "Conheça seu cliente", análise reputacional dos clientes no início do relacionamento e seu monitoramento durante o relacionamento com a verificação de mídias negativas e listas públicas e questionário e; ainda, a atualização constante de cláusulas contratuais nos instrumentos jurídicos do Banco, referentes às responsabilidades socioambientais para clientes e também para fornecedores. Atualmente, o Banco utiliza assinatura digital para redução de consumo de papel. De acordo com a empresa especializada nesse segmento, durante o ano de 2021 foram apuradas as seguintes economias ambientais geradas pelo Banco Sofisa:

- 7.685 kg de madeira, equivalente a 51 árvores;
- 188.850 litros de água, consumo equivalente a 36 máquinas de lavar;
- 18.039 kg de emissões de carbono ou consumo de 4 carros;
- 1.249 kg de lixo.

<sup>1</sup> Empresa DocuSign. A metodologia de cálculo utilizada foi extraída do relatório próprio da empresa obtido por meio de seu website.

São Paulo, 16 de fevereiro de 2022

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC nº 2 SP 011609/0-8  
Dario Ramos da Cunha  
Contador  
CRC nº 1 SP 214144/0-1

demonstrações financeiras do Banco. Fizemos reuniões com representantes legais da Deloitte para abordar os assuntos pertinentes à execução de seus trabalhos, quais sejam: i) independência; ii) planejamento, identificação e avaliação dos riscos; iii) procedimentos de auditoria; e iv) conclusão e relatório sobre as demonstrações financeiras e outros relatórios regulamentares.

É do entendimento do Comitê que os procedimentos e extensão dos testes realizados pela auditoria independente foram adequados para fundamentar sua opinião sobre as demonstrações financeiras do Banco.

### Auditoria interna

A auditoria interna vem sendo exercida desde 09.2013 pela PwC Auditores Independentes. O Comitê aprovou os planos de auditoria interna, realizou reuniões regulares com os seus representantes e acompanhou o desempenho e a efetividade de seus trabalhos.

### Demonstrações financeiras

Com relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31.12.2021 do Banco Sofisa, o Comitê reuniu-se com o responsável pela contabilidade para obter o entendimento do processo para elaboração destas demonstrações e das principais variações das contas patrimoniais e de resultado ocorridas no semestre. As políticas contábeis e a forma de apresentação das demonstrações financeiras foram também debatidas com os auditores independentes.

### Conclusão

Embasado nas atividades descritas, consideradas as responsabilidades e limitações naturais do escopo de sua atuação, o Comitê recomenda ao Conselho de Administração a aprovação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco Sofisa S.A. relativas ao semestre findo em 31.12.2021.

São Paulo (SP), 16 de fevereiro de 2022.

Antonio Carlos Feitosa

Edson Luiz Domingues

Geraldo Lima Wandalsen



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadao.estadao.com.br/publicacoes/>