

Banco
SOFISA

Melhor banco de Middle Market de 2022 pelo 2º ano consecutivo.

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

ESTADÃO broadcast
finanças
mais +
2022
+
BICAMPEA



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentamos as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes. São Paulo, 15 de fevereiro de 2023.

A Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

| | Sofisa Consolidado | | Banco Sofisa | | | Sofisa Consolidado | | Banco Sofisa | |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 | | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| ATIVO | | | | | | | | | |
| Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4) | 54.328 | 111.804 | 54.000 | 111.363 | Depósitos (Nota 15) | 6.806.209 | 5.558.917 | 6.828.479 | 5.605.323 |
| Disponibilidades | 54.328 | 111.804 | 54.000 | 111.363 | Depósitos à vista | 625.163 | 485.447 | 625.496 | 485.507 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5) | 88.219 | 385.042 | 88.219 | 407.983 | Depósitos interfinanceiros | - | 41.845 | 8.361 | 72.816 |
| Aplicações no mercado aberto | 80.012 | 300.004 | 80.012 | 300.004 | Depósitos a prazo | 6.181.046 | 5.031.625 | 6.194.622 | 5.047.000 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 8.207 | 85.038 | 8.207 | 107.979 | Captações no mercado aberto (Nota 16) | 256.933 | 41.933 | 256.933 | 41.933 |
| Tts.e valores mob.e instr. financ.derivativos (Nota 6) | 4.052.771 | 2.619.238 | 4.011.299 | 2.581.115 | Carteira própria | 2.049.016 | 1.817.860 | 2.049.016 | 1.817.860 |
| Carteira própria | 3.491.272 | 2.383.939 | 3.449.800 | 2.345.816 | Recursos de aceites cambiais (Nota 15) | 49.031 | 54.853 | 49.031 | 54.853 |
| Vinculados a compromissos de recompra | 278.877 | 42.121 | 278.877 | 42.121 | Recursos de letras imob., hipot. de cré. e similares | 49.031 | 54.853 | 49.031 | 54.853 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 144.215 | 103.074 | 144.215 | 103.074 | Relações interfinanceiras/interdependências (Nota 7) | 1.626.377 | 1.142.061 | 1.626.377 | 1.142.061 |
| Vinculados a prestação de garantias | 138.407 | 90.104 | 138.407 | 90.104 | Recursos em trânsitos de terceiros | 1.465.153 | 1.142.061 | 1.465.153 | 1.142.061 |
| Relações interfinanceiras (Nota 7) | 237.191 | 28.197 | 237.191 | 28.197 | Obrigações por empréstimos (Nota 17) | 14.934 | 4.476 | 14.934 | 4.476 |
| Créditos vinculados | | | | | Empréstimos no exterior | 12.927 | 1.332 | 12.927 | 1.332 |
| Depósitos no Banco Central | 236.585 | 19.918 | 236.585 | 19.918 | Obrigações por repasses BNDES/Finame | 2.007 | 3.144 | 2.007 | 3.144 |
| Correspondentes | 606 | 8.279 | 606 | 8.279 | Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 6d) | 643.061 | 613.649 | 616.600 | 589.123 |
| Operações de crédito | 6.060.450 | 5.531.477 | 6.060.450 | 5.531.477 | Operações de swap | 12.927 | 1.332 | 12.927 | 1.332 |
| Operações de crédito (Nota 8) | 6.190.977 | 5.625.389 | 6.190.977 | 5.625.389 | Obrigações por venda a termo a entregar | 2.007 | 3.144 | 2.007 | 3.144 |
| Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito (Nota 9) | (130.527) | (93.912) | (130.527) | (93.912) | Outras obrigações | 643.061 | 613.649 | 616.600 | 589.123 |
| Outros créditos | 1.872.558 | 1.340.137 | 1.841.170 | 1.311.451 | Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | 1.671 | 1.953 | 1.672 | 1.953 |
| Carteira de câmbio (Nota 10) | 438.773 | 373.099 | 438.773 | 373.099 | Carteira de câmbio (Nota 10) | 133.137 | 218.649 | 133.137 | 218.649 |
| Rendas a receber | 6.729 | 2.769 | 6.729 | 2.769 | Fiscais e previdenciárias (Notas 18) | 135.955 | 96.587 | 133.090 | 95.266 |
| Negociação e intermediação de valores (Nota 19) | 1.360 | 12.388 | 1.360 | 12.388 | Provisão para riscos e obrigações legais (Notas 20/21) | 94.963 | 92.087 | 80.613 | 78.369 |
| Crédito tributário (Nota 11/12) | 196.687 | 181.067 | 190.377 | 174.844 | Sociais e estatutárias (Nota 22) | 56.757 | 38.273 | 50.298 | 34.839 |
| Títulos e créditos a receber - Convênios (Nota 12) | 1.059.285 | 633.157 | 1.059.285 | 633.157 | Negociação e intermediação de valores (Nota 19) | 1.980 | 1.980 | 1.980 | 1.980 |
| Depósitos judiciais (Nota 12) | 91.950 | 86.058 | 73.608 | 68.726 | Diversas (Nota 20) | 118.177 | 65.397 | 115.389 | 59.995 |
| Diversos (Nota 12) | 93.432 | 61.666 | 86.696 | 56.535 | Outras dívidas subordinadas (Nota 15) | 100.421 | 100.353 | 100.421 | 100.353 |
| Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito (Nota 9) | (15.658) | (10.067) | (15.658) | (10.067) | Patrimônio líquido dos acionistas controladores (Nota 22) | 1.019.541 | 862.937 | 1.019.541 | 862.937 |
| Outros valores e bens (Nota 13) | 45.776 | 36.647 | 42.886 | 33.741 | Capital de domiciliados no país | 635.700 | 635.700 | 635.700 | 635.700 |
| Outros valores e bens | 41.955 | 32.933 | 39.119 | 30.097 | Reservas de lucros | 341.050 | 237.459 | 341.050 | 237.459 |
| Despesas antecipadas | 10.044 | 10.400 | 9.977 | 10.317 | Outros resultados abrangentes | 42.791 | (10.222) | 42.791 | (10.222) |
| Provisão para redução ao valor recuperável de ativos | (6.223) | (6.686) | (6.210) | (6.673) | Patrimônio líquido dos acionistas não controladores | (1.395) | (1.397) | - | - |
| Permanente | 52.413 | 43.047 | 125.696 | 113.540 | | | | | |
| Investimentos | 16.215 | 8.756 | 89.661 | 79.422 | | | | | |
| Participações em coligadas e controladas (Nota 38) | - | 2.642 | 73.447 | 73.308 | | | | | |
| No país | - | 2.642 | 73.152 | 72.925 | | | | | |
| No exterior | - | - | 295 | 383 | | | | | |
| Outros investimentos | 16.215 | 6.114 | 16.214 | 6.114 | | | | | |
| Outros investimentos | 16.264 | 6.163 | 16.263 | 6.163 | | | | | |
| Provisão para perdas | (49) | (49) | (49) | (49) | | | | | |
| Imobilizado de uso (Nota 14) | 34.229 | 33.086 | 34.065 | 32.913 | | | | | |
| Imóveis de uso | 31.633 | 31.633 | 31.407 | 31.407 | | | | | |
| Imobilizações em curso | 569 | - | 569 | - | | | | | |
| Outras imobilizações de uso | 23.782 | 19.167 | 23.782 | 19.167 | | | | | |
| Depreciações acumuladas | (21.755) | (17.714) | (21.693) | (17.661) | | | | | |
| Intangível | 1.970 | 1.205 | 1.970 | 1.205 | | | | | |
| Ativos intangíveis | 13.244 | 4.988 | 13.244 | 4.988 | | | | | |
| Amortização acumulada | (11.274) | (3.783) | (11.274) | (3.783) | | | | | |
| Total do ativo | 12.463.707 | 10.095.589 | 12.460.911 | 10.118.867 | Total do passivo | 12.463.707 | 10.095.589 | 12.460.911 | 10.118.867 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO para o Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021

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

| | Sofisa Consolidado | | Banco Sofisa | |
|---|------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
| | 2º Semestre 31/12/2022 | 31/12/2021 | 2º Semestre 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Receitas da intermediação financeira | 956.750 | 1.760.327 | 953.722 | 1.755.751 |
| Operações de crédito (Nota 23) | 716.108 | 1.309.228 | 716.108 | 1.309.228 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (Nota 24) | 188.368 | 319.953 | 185.345 | 315.356 |
| Resultado com instrumentos financeiros derivativos (Nota 6e) | 208 | (56.579) | 208 | (56.579) |
| Resultado com operações de câmbio (Nota 25) | 52.066 | 187.725 | 52.061 | 187.746 |
| Despesas da intermediação financeira | (666.801) | (1.190.717) | (667.836) | (1.192.746) |
| Operações de captação no mercado (Nota 26) | (524.631) | (947.970) | (525.666) | (949.999) |
| Operações de empréstimos, cessões e repasses (Nota 27) | (91.234) | (154.259) | (91.234) | (154.259) |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 9b) | (50.936) | (88.488) | (50.936) | (88.488) |
| Resultado bruto da intermediação financeira | 289.949 | 569.610 | 285.886 | 563.005 |
| Receitas/(despesas) operacionais | (177.635) | (301.618) | (175.424) | (297.827) |
| Receitas de prestação de serviços (Nota 28) | 45.231 | 80.894 | 39.542 | 72.813 |
| Despesas de pessoal (Nota 29) | (110.152) | (192.932) | (109.821) | (192.281) |
| Outras despesas administrativas (Nota 30) | (79.940) | (143.858) | (79.346) | (142.895) |
| Despesas tributárias (Nota 31) | (27.414) | (52.687) | (26.417) | (51.012) |
| Resultado de participações em coligadas e controladas (Nota 38) | (2.219) | (3.642) | 4.430 | 10.718 |
| Outras receitas operacionais (Nota 32) | 9.123 | 27.329 | 8.135 | 25.499 |
| Outras despesas operacionais (Nota 33) | (12.264) | (16.722) | (11.947) | (8.331) |
| Resultado operacional | 112.314 | 267.992 | 110.462 | 265.178 |
| Resultado não operacional (Nota 34) | (1.756) | (1.221) | (1.756) | (1.221) |
| Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações | 110.558 | 266.771 | 108.706 | 263.957 |
| Imposto de renda e contribuição social (Nota 11) | (10.421) | (48.945) | (8.799) | (46.467) |
| Imposto de renda / contribuição social - correntes | (45.412) | (108.204) | (43.794) | (105.655) |
| Imposto de renda / contribuição social - diferidos | 34.991 | 59.259 | 34.995 | 59.188 |
| Participações no lucro - Empregados | (22.804) | (54.723) | (22.804) | (54.723) |
| Participação de não controladores | (230) | (336) | - | - |
| Resultado líquido do semestre/exercício | 77.103 | 162.767 | 77.103 | 162.767 |
| Lucro líquido por ação | 0,56 | 1,18 | 0,56 | 1,18 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE para o Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

| | 2º Semestre 2022 | 2022 | 2021 |
|--|------------------|----------------|----------------|
| Resultado líquido | | 77.103 | 160.099 |
| Ajuste a valor justo de títulos disponíveis para venda | | 50.223 | (65.336) |
| Hedge de fluxo de caixa | | 47.752 | 45.658 |
| Efeito tributário (a) | | (44.089) | 8.855 |
| Resultado abrangente do semestre/exercício | | 130.989 | 215.278 |

(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 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

| | Reservas de Lucro | | Outros resultados abrangentes | | Lucros acumulados | Total |
|---|-------------------|---------------|-------------------------------|-----------------|-------------------|------------------|
| | Legal | Estatutária | Hedge de fluxo de caixa | Outros | | |
| Saldos em 30 de junho de 2022 | 635.700 | 70.255 | 171.486 | (40.637) | 53.224 | 919.570 |
| Resultado líquido do período | - | - | - | - | 77.103 | 77.103 |
| Hedge de fluxo de caixa | - | - | 26.263 | - | 26.263 | 26.263 |
| Outros resultados abrangentes | - | - | - | 27.623 | 27.623 | 27.623 |
| Destinações: | | 3.855 | 95.454 | | (130.327) | (31.018) |
| Constituição de reserva legal | - | 3.855 | - | - | (3.855) | - |
| Constituição de reserva estatutária/Lucros a destinar | - | - | 95.454 | - | (95.454) | - |
| Juros sobre o Capital Próprio Provisonados (Nota 22) | - | - | - | - | (31.018) | (31.018) |
| Saldos em 31 de dezembro de 2022 | 635.700 | 74.110 | 266.940 | (13.014) | - | 1.019.541 |
| | | | | | | |
| Saldos em 31 de dezembro de 2021 | 635.700 | 65.972 | 171.486 | (34.924) | - | 862.937 |
| Resultado líquido do exercício | - | - | - | - | 162.767 | 162.767 |
| Hedge de fluxo de caixa | - | - | 31.102 | - | 31.102 | 31.102 |
| Outros resultados abrangentes | - | - | - | 21.910 | 21.910 | 21.910 |
| Destinações: | | 8.138 | 95.454 | | (162.767) | (59.175) |
| Constituição de reserva legal (Nota 22) | - | 8.138 | - | - | (8.138) | - |
| Constituição de reserva estatutária/Lucros a destinar (Nota 22) | - | - | 95.454 | - | (95.454) | - |
| Juros sobre o Capital Próprio Provisonados (Nota 22) | - | - | - | - | (59.175) | (59.175) |
| Saldos em 31 de dezembro de 2022 | 635.700 | 74.110 | 266.940 | (13.014) | - | 1.019.541 |
| | | | | | | |

...continuação



Há mais de 60 anos valorizando o empresário brasileiro com linhas de crédito e soluções financeiras.



Assista ao vídeo



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 4.524/16;
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 - Resultado por Ação - Resolução CMN nº 4.720/19; e
CPC 46 - Mensuração do Valor Justo - Resolução CMN nº 4.748/19.

A Resolução CMN nº 4.966/21, que trata da convergência para a norma internacional do IFRS 9, entrará em vigor em 1º de janeiro de 2025. A administração do Banco Sofisa S.A. aprovou o plano de implementação em 31 de dezembro de 2022, seguindo os conceitos trazidos por essa Resolução, referentes aos conceitos e critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros. O plano está dimensionado para atender as alterações determinadas, dentro do prazo estipulado pela nova legislação regulamentar.

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 período.

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 | |
|--|----------------|------------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Controladas diretas | | |
| 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% |
| Controladas indiretas (a) | | |
| 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% |
| Coligadas | | |
| EM2104 Participações S/A | 19,81% | 19,81% |

(a) As controladas investidas através da Sata Sociedade Assessoria Técnica Administrativa Ltda.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 15 de fevereiro de 2023.

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 conversíveis, 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 2022 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, a 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 ocorrerem 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

A provisão para imposto de renda é constituída considerando a alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescida de 10% sobre o lucro anual excedente a R\$ 240. A provisão para contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL), foi calculada considerando a alíquota de 21% para o Banco Sofisa e para as demais empresas financeiras a alíquota de 16%. Para as empresas não financeiras, a CSLL foi calculada à alíquota de 9% sobre o lucro tributável.

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 2022 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. A Medida Provisória MP 1.115 de abril de 2022 (convertida na Lei Nº 14.446, de 2 de setembro de 2022), majorou a alíquota da CSLL em 1% para o período de agosto a dezembro de 2022, passando de 20% para 21% para os Bancos de qualquer espécie e de 15% para 16% para as demais entidades reguladas pelo Banco Central.

o. 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 êxito 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.

p. 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.

q. 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).

r. 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.

s. Lucro por ação

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

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, não ocorreram alterações na quantidade de ações em circulação. A quantidade de ações no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 é de 137.492.121.

4 Caixa e equivalentes de caixa

| | Sofisa Consolidado | | Banco Sofisa | |
|---------------------------------------|--------------------|----------------|---------------|----------------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Disponibilidades | 1.953 | 22.368 | 1.920 | 22.310 |
| Disponibilidades em moeda estrangeira | 52.375 | 89.436 | 52.080 | 89.053 |
| Saldo de disponibilidades | 54.328 | 111.804 | 54.000 | 111.363 |

5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

| | Sofisa Consolidado | | | |
|---|----------------------------------|-------------|---------------|----------------|
| | Valores por prazo de vencimentos | | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| | Curto Prazo | Longo Prazo | Total | Total |
| Aplicações no mercado aberto | 80.012 | - | 80.012 | 300.004 |
| Letras Financeiras do Tesouro - Posição bancada | 80.012 | - | 80.012 | 300.004 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 8.207 | - | 8.207 | 85.038 |
| Total em 31/12/2022 | 88.219 | - | 88.219 | - |
| Total em 31/12/2021 | 385.042 | - | - | 385.042 |

| | Banco Sofisa | | | |
|---|----------------------------------|---------------|---------------|----------------|
| | Valores por prazo de vencimentos | | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| | Curto Prazo | Longo Prazo | Total | Total |
| Aplicações no mercado aberto | 80.012 | - | 80.012 | 300.004 |
| Letras Financeiras do Tesouro - Posição bancada | 80.012 | - | 80.012 | 300.004 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 8.207 | - | 8.207 | 107.979 |
| Total em 31/12/2022 | 88.219 | - | 88.219 | - |
| Total em 31/12/2021 | 385.042 | 22.941 | - | 407.983 |

6 Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**a. Composição por tipo**

| | Sofisa Consolidado | | | | Banco Sofisa | |
|-----------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | | 31/12/2022 | |
| | Carteira própria | Vinculados a recompra | Instrumentos financeiros derivativos | Vinculados a prestação de garantias | Total | Total |
| Letras Financeiras do Tesouro | 1.390.194 | 46.825 | - | 138.407 | 1.575.426 | 1.533.954 |
| Notas do Tesouro Nacional | 1.348.851 | - | - | - | 1.348.851 | 1.348.851 |
| Letras do Tesouro Nacional | 373.121 | - | - | - | 373.121 | 373.121 |
| Notas do Governo de Outros Países | 105.667 | - | - | - | 105.667 | 105.667 |
| Total de títulos públicos | 3.217.833 | 46.825 | - | 138.407 | 3.403.065 | 3.361.593 |
| Eurobonds | 3.472 | 225.714 | - | - | 229.186 | 229.186 |
| Cotas de Fundos | 128.903 | - | - | - | 128.903 | 128.903 |
| Cert. Recebíveis do Agronegócio | 4.132 | - | - | - | 4.132 | 4.132 |
| Termo | - | - | 880 | - | 880 | 880 |
| Swap | - | - | 143.335 | - | 143.335 | 143.335 |
| Debêntures | 30.080 | 6.338 | - | - | 36.418 | 36.418 |
| Notas Comerciais (a) | 106.852 | - | - | - | 106.852 | 106.852 |
| Total de títulos privados | 273.439 | 232.052 | 144.215 | - | 649.706 | 649.706 |
| Total | 3.491.272 | 278.877 | 144.215 | 138.407 | 4.052.771 | 4.011.299 |

(a) Valor compõe carteira de crédito

...continuação

Banco
SOFISA direto

O 1º banco 100% Digital do Brasil
e o 1º banco com tarifa zero.



Baixe o app.



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

| Sofisa Consolidado | | | | | Banco Sofisa | |
|----------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|--|
| 31/12/2021 | | | | | 31/12/2021 | |
| Carteira própria | Vinculados a recompra | Instrumentos financeiros derivativos | Vinculados a prestação de garantias | Total | Total | |
| Letras Financeiras do Tesouro | 556.003 | - | 90.104 | 688.228 | 650.105 | |
| Notas do Tesouro Nacional | 978.564 | - | - | 978.564 | 978.564 | |
| Letras do Tesouro Nacional | 618.591 | - | - | 618.591 | 618.591 | |
| Total de títulos públicos | 2.153.158 | 42.121 | 90.104 | 2.285.383 | 2.247.260 | |
| Eurobonds | 84.923 | - | - | 84.923 | 84.923 | |
| Cotas de 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 | |
| Total de títulos privados | 230.781 | - | 103.074 | 333.855 | 333.855 | |
| Total | 2.383.939 | 42.121 | 103.074 | 2.619.238 | 2.581.115 | |

b. Composição por vencimento

| | Sofisa Consolidado | | | | | | Total geral |
|-----------------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | Curto prazo | | | | | Longo prazo | |
| | Até 30 dias | De 31 a 60 dias | De 61 a 90 dias | De 91 a 180 dias | De 181 a 360 dias | Acima de 360 dias | |
| Em 31/12/2022 | | | | | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro | - | - | - | - | - | 1.575.426 | 1.575.426 |
| Notas do Tesouro Nacional | 733.847 | - | - | 214.296 | - | 948.143 | 1.348.851 |
| Letras do Tesouro Nacional | - | - | - | - | 273.977 | 99.144 | 373.121 |
| Notas do Governo de Outros Países | - | - | - | - | 105.667 | 105.667 | 105.667 |
| Total de títulos públicos | 733.847 | - | - | 214.296 | 379.644 | 1.327.787 | 2.075.278 |
| Eurobonds | - | - | - | - | - | 229.186 | 229.186 |
| Cotas de Fundos | 128.903 | - | - | - | - | 128.903 | 128.903 |
| Cert. Recebíveis do Agronegócio | - | - | - | - | - | 4.132 | 4.132 |
| Termo | 2 | 474 | 49 | 355 | - | 880 | 880 |
| Swap | - | 171 | - | 60.332 | - | 60.503 | 82.832 |
| Debêntures | - | - | - | - | - | 36.418 | 36.418 |
| Notas Comerciais | 1.025 | 696 | 8.326 | 28.169 | 15.848 | 54.064 | 106.852 |
| Total de títulos privados | 129.930 | 1.341 | 8.375 | 88.856 | 15.848 | 244.350 | 405.356 |
| Total | 863.777 | 1.341 | 8.375 | 303.152 | 395.492 | 1.572.137 | 2.480.634 |

| | Sofisa Consolidado | | | | | | Total geral |
|----------------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | Curto prazo | | | | | Longo prazo | |
| | Até 30 dias | De 31 a 60 dias | De 61 a 90 dias | De 91 a 180 dias | De 181 a 360 dias | Acima de 360 dias | |
| Em 31/12/2021 | | | | | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro | - | - | - | - | - | 688.228 | 688.228 |
| Notas do Tesouro Nacional | 733.847 | - | - | - | 53.943 | 924.621 | 978.564 |
| Letras do Tesouro Nacional | - | - | - | - | - | 618.591 | 618.591 |
| Total de títulos públicos | 733.847 | - | - | 53.943 | 53.943 | 2.231.440 | 2.285.383 |
| Eurobonds | - | - | - | - | - | 84.923 | 84.923 |
| Cotas de Fundos | - | 126.386 | - | - | - | 126.386 | 126.386 |
| Termo | - | 1.658 | 697 | 610 | - | 2.965 | 2.965 |
| Debêntures | - | - | - | - | - | 19.472 | 19.472 |
| Swap | - | - | - | - | 303 | 99.806 | 100.109 |
| Notas Comerciais | 1.025 | 696 | 8.326 | 28.169 | 15.848 | 54.064 | 106.852 |
| Total de títulos privados | 129.930 | 1.341 | 8.375 | 88.856 | 15.848 | 244.350 | 405.356 |
| Total | 863.777 | 1.341 | 8.375 | 303.152 | 395.492 | 1.572.137 | 2.480.634 |

| | Sofisa Consolidado | | | | | | Total geral |
|-----------------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | Curto prazo | | | | | Longo prazo | |
| | Até 30 dias | De 31 a 60 dias | De 61 a 90 dias | De 91 a 180 dias | De 181 a 360 dias | Acima de 360 dias | |
| Em 31/12/2022 | | | | | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro | - | - | - | - | - | 1.533.954 | 1.533.954 |
| Notas do Tesouro Nacional | 733.847 | - | - | 214.296 | - | 948.143 | 1.348.851 |
| Letras do Tesouro Nacional | - | - | - | - | 273.977 | 99.144 | 373.121 |
| Notas do Governo de Outros Países | - | - | - | - | 105.667 | 105.667 | 105.667 |
| Total de títulos públicos | 733.847 | - | - | 214.296 | 379.644 | 1.327.787 | 2.033.806 |
| Eurobonds | - | - | - | - | - | 229.186 | 229.186 |
| Cotas de Fundos | 128.903 | - | - | - | - | 128.903 | 128.903 |
| Cert. Recebíveis do Agronegócio | - | - | - | - | - | 4.132 | 4.132 |
| Termo | 2 | 474 | 49 | 355 | - | 880 | 880 |
| Swap | - | 171 | - | 60.332 | - | 60.503 | 82.832 |
| Debêntures | - | - | - | - | - | 36.418 | 36.418 |
| Notas Comerciais | 1.025 | 696 | 8.326 | 28.169 | 15.848 | 54.064 | 106.852 |
| Títulos privados | 129.930 | 1.341 | 8.375 | 88.856 | 15.848 | 244.350 | 405.356 |
| Total | 863.777 | 1.341 | 8.375 | 303.152 | 395.492 | 1.572.137 | 2.439.162 |

| | Banco Sofisa | | | | | | Total geral |
|-------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | Curto prazo | | | | | Longo prazo | |
| | Até 30 dias | De 31 a 60 dias | De 61 a 90 dias | De 91 a 180 dias | De 181 a 360 dias | Acima de 360 dias | |
| Em 31/12/2021 | | | | | | | |
| LFT | - | - | - | - | - | 650.105 | 650.105 |
| NTN-F e NTN-B | - | - | - | 53.943 | 53.943 | 924.621 | 978.564 |
| LTN | - | - | - | - | - | 618.591 | 618.591 |
| Títulos públicos | - | - | - | 53.943 | 53.943 | 2.193.317 | 2.247.260 |
| TVM no exterior | - | - | - | - | - | 84.923 | 84.923 |
| Fundos | - | 126.386 | - | - | - | 126.386 | 126.386 |
| Termo | - | 1.658 | 697 | 610 | - | 2.965 | 2.965 |
| Swap | - | - | - | 303 | 303 | 99.806 | 100.109 |
| Debêntures | - | - | - | - | - | 19.472 | 19.472 |
| Títulos privados | 128.044 | 697 | 913 | 129.654 | 204.201 | 333.855 | 333.855 |
| Total | 128.044 | 697 | 913 | 129.654 | 204.201 | 2.397.518 | 2.581.115 |

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

| | Sofisa Consolidado | | | | Banco Sofisa | | | |
|---|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
| | Valor na curva | Valor de mercado | Valor na curva | Valor de mercado | Valor na curva | Valor de mercado | Valor na curva | Valor de mercado |
| Títulos para negociação | | | | | | | | |
| Títulos públicos | 6.246 | 6.244 | 10.960 | 10.966 | 6.246 | 6.244 | 10.960 | 10.966 |
| Cotas de Fundos | 128.903 | 128.903 | 126.385 | 126.385 | 128.903 | 128.903 | 126.385 | 126.385 |
| Eurobonds | 80.931 | 75.845 | - | - | 80.931 | 75.845 | - | - |
| Total | 216.080 | 210.992 | 137.345 | 137.351 | 216.080 | 210.992 | 137.345 | 137.351 |
| Títulos disponíveis para venda | | | | | | | | |
| Títulos públicos | 2.899.495 | 2.871.785 | 1.906.433 | 1.843.955 | 2.858.024 | 2.830.313 | 1.868.305 | 1.805.832 |
| Notas do Governo de Outros Países | 105.667 | 105.667 | - | - | 105.667 | 105.667 | - | - |
| Debêntures | 36.328 | 36.418 | 19.840 | 19.472 | 36.328 | 36.418 | 19.840 | 19.472 |
| Cert. Recebíveis do Agronegócio | 4.335 | 4.132 | - | - | 4.335 | 4.132 | - | - |
| Eurobonds | 149.179 | 153.341 | 85.578 | 84.923 | 149.179 | 153.341 | 85.578 | 84.923 |
| Notas Comerciais | 106.852 | 106.852 | - | - | 106.852 | 106.852 | - | - |
| Total | 3.301.856 | 3.278.195 | 2.011.851 | 1.948.350 | 3.260.385 | 3.236.723 | 1.973.723 | 1.910.227 |
| Títulos mantidos até o vencimento | | | | | | | | |
| Títulos públicos | 419.369 | 419.880 | 430.463 | 430.974 | 419.369 | 419.880 | 430.463 | 430.974 |
| Total | 419.369 | 419.880 | 430.463 | 430.974 | 419.369 | 419.880 | 430.463 | 430.974 |
| Instrumentos Financeiros Derivativos | | | | | | | | |
| Termo | 880 | 880 | 2.965 | 2.965 | 880 | 880 | 2.965 | 2.965 |
| Swap | 143.335 | 143.335 | 100.109 | 100.109 | 143.335 | 143.335 | 100.109 | 100.109 |
| Total | 144.215 | 144.215 | 103.074 | 103.074 | 144.215 | 144.215 | 103.074 | 103.074 |
| Total geral | 4.081.520 | 4.053.282 | 2.682.733 | 2.619.749 | 4.040.049 | 4.011.810 | 2.644.605 | 2.581.626 |

Em 31 de dezembro de 2022 houve reclassificação de R\$ 75.945 em Eurobonds da categoria "títulos disponíveis para venda" para "títulos para negociação" com efeito de (R\$ 5.094) em resultado em conformidade com a circular BCB nº 3.068/01, em decorrência da intenção da administração de realizar a venda destes papéis no curto prazo e equalizar os resultados auferidos com o hedge destes títulos.

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 revistos, 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 | | Banco Sofisa | |
|---------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | Valor Nominal | Ativos/(Passivos) | Valor Nominal | Ativos/(Passivos) |
| | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
| Contratos Futuros / NDF / Swap | | | | |
| Compromissos de compra | 83.110 | (14.934) | 30.813 | (4.476) |
| Swap | 22.468 | (12.927) | 10.412 | (1.332) |
| NDF - Dólar | 60.642 | (2.007) | 20.401 | (3.144) |
| Compromissos de venda | 2.014.091 | 145.575 | 2.201.444 | 115.461 |
| Futuro - Dólar | 207.582 | 1.360 | 627.365 | 12.474 |
| Futuro - DI | 729.266 | - | 526.000 | (87) |
| Swap | 1.037.132 | 143.335 | 1.026.057 | 100.109 |
| NDF - Dólar | 40.111 | 880 | 22.022 | 2.965 |

(a) O saldo ativo de derivativos de R\$ 1.360 é demonstrado no balanço na rubrica "Negociação e intermediação de valores (Nota 19)" (R\$ 12.388 em 31 de dezembro de 2021).

Hedge de Fluxo de Caixa

...continuação



O Banco Sofisa está em movimento para gerar impacto positivo aos clientes, aos colaboradores, à sociedade e ao meio ambiente.



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

d. Composição por tipo de produto e rating

| | Sofisa Consolidado e Banco Sofisa | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|-----------------------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | 31/12/2022 | | | | | | | | | | 31/12/2021 | | |
| | AA | A | B | C | D | E | F | G | H | Total | % | Total | % |
| Capital de giro | - | 3.392.262 | 673.497 | 216.160 | 45.771 | 33.626 | 10.425 | 15.026 | 22.268 | 4.409.035 | 58 | 4.121.472 | 64 |
| Títulos descontados | - | 73.937 | 713 | 537 | 140 | 122 | 248 | 377 | 4.293 | 80.367 | 1 | 97.543 | 1 |
| Financiamentos a exportação | - | 408.501 | 35.664 | 5.221 | - | - | - | - | - | 449.386 | 6 | 280.271 | 4 |
| Conta garantida | - | 822.355 | 48.615 | 30.178 | 2.028 | 4.602 | 1.435 | 2.356 | 11.033 | 922.602 | 12 | 768.366 | 12 |
| Adiantamento a depositantes | - | 13 | 118 | 364 | 714 | 691 | 221 | 104 | 905 | 3.130 | - | 1.853 | - |
| Cheque empresa | - | 215 | 10.050 | 37.121 | 8.543 | 8.416 | 861 | 233 | 3 | 65.442 | 1 | 39.616 | 1 |
| Cheque especial | - | 5.222 | 21.305 | 51.034 | 12.193 | 18.754 | 2.251 | 603 | 2.502 | 113.864 | 1 | 73.005 | 1 |
| Aquisição de | | | | | | | | | | | | | |
| Recebíveis/ Convênios | 191 | 537.178 | 401.089 | 94.467 | 1.895 | - | - | - | - | 1.034.820 | 14 | 629.233 | 10 |
| Outros créditos e câmbio | - | 280.529 | 21.338 | 25.730 | - | 1 | - | - | - | 327.598 | 4 | 169.683 | 3 |
| Rural | - | - | 2.233 | - | 1.519 | - | - | - | - | 3.752 | - | 2.011 | - |
| Custeio e pré custeio | - | 8.516 | 5.553 | 4.893 | - | - | - | - | - | 18.962 | - | 5.871 | - |
| Cartão de crédito | - | 24.379 | 203 | 490 | 517 | 439 | 487 | 240 | 1.590 | 28.345 | - | 4.243 | - |
| Offshore | - | 206.397 | 5.921 | - | - | - | - | - | - | 212.318 | 3 | 228.263 | 4 |
| Total geral | 191 | 5.759.504 | 1.226.299 | 466.195 | 73.320 | 66.651 | 15.928 | 18.939 | 42.594 | 7.669.621 | 100 | 6.421.430 | 100 |

e. Composição por tipo de garantia recebida

| | Sofisa Consolidado e Banco Sofisa | |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Duplicatas | 3.151.802 | 2.692.368 |
| PEAC - FGI | 1.293.722 | 1.493.109 |
| Recebíveis - Cessão Fiduciária | 1.236.945 | 910.930 |
| Notas promissórias | 1.324.105 | 828.373 |
| Alienação - Imóveis | 292.050 | 264.271 |
| Investimentos financeiros | 281.133 | 168.627 |
| Saques de empresas do exterior | 65.263 | 51.304 |
| Cheques pré-datados | 6.768 | 7.351 |
| Warrant e Penhor Mercantil | 2.008 | 2.013 |
| Alienação - máquinas e equipamentos | 2.405 | 1.861 |
| Alienação fiduciária de Veículos | 13.420 | 1.223 |
| Total | 7.669.621 | 6.421.430 |

f. Concentração dos principais devedores

| | Sofisa Consolidado e Banco Sofisa | | | |
|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
| | Valor | % sobre a carteira | Valor | % sobre a carteira |
| Principal devedor | 113.586 | 1,48 | 107.829 | 1,68 |
| Próximos 10 maiores clientes | 515.693 | 6,72 | 410.131 | 6,39 |
| Próximos 20 maiores clientes | 624.434 | 8,15 | 569.180 | 8,86 |
| Próximos 50 maiores clientes | 1.094.016 | 14,26 | 1.006.694 | 15,68 |
| Próximos 100 maiores clientes | 1.349.261 | 17,59 | 1.152.325 | 17,94 |
| Demais clientes | 3.972.631 | 51,80 | 3.175.271 | 49,45 |
| Total | 7.669.621 | 100,00 | 6.421.430 | 100,00 |

9 Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

| Níveis | Sofisa Consolidado e Banco Sofisa | | | |
|--------------|-----------------------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
| | Saldo | Provisão constituída | Saldo | Provisão constituída |
| AA | 191 | - | 420 | - |
| A | 5.759.504 | 28.797 | 5.002.537 | 25.013 |
| B | 1.226.299 | 12.262 | 841.925 | 8.419 |
| C | 466.195 | 13.985 | 402.856 | 12.086 |
| D | 73.320 | 7.331 | 82.128 | 8.213 |
| E | 66.651 | 19.995 | 49.776 | 14.933 |
| F | 15.928 | 7.964 | 5.460 | 2.730 |
| G | 18.939 | 13.257 | 12.478 | 8.735 |
| H | 42.594 | 42.594 | 23.850 | 23.850 |
| Total | 7.669.621 | 146.185 | 6.421.430 | 103.979 |

b. Movimentação da provisão

| | Sofisa Consolidado e Banco Sofisa | |
|--------------------------|-----------------------------------|----------------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Saldo Inicial | 103.979 | 72.327 |
| Constituição de Provisão | 88.488 | 55.732 |
| Créditos baixados | (46.282) | (24.080) |
| Saldo Final | 146.185 | 103.979 |
| Recuperação (a) | 10.794 | 18.885 |

(a) No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 ocorreram recuperações de créditos no montante de R\$ 10.794 (R\$ 18.885 em 31 de dezembro de 2021), no Sofisa Consolidado e Banco Sofisa. Em 31 de dezembro de 2022 o montante dos créditos renegociados totalizam R\$ 240 (R\$ 1.756 em 31 de dezembro de 2021).

c. Composição da provisão por tipo de operação

| | Valor provisionado | |
|------------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| | Sofisa Consolidado e Banco Sofisa | |
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Capital de giro | 82.843 | 71.327 |
| Conta garantida | 20.486 | 9.580 |
| Cheque especial | 12.664 | 6.568 |
| Aquisição de Recebíveis/ Convênios | 9.720 | 5.943 |
| Cheque empresa | 5.190 | 3.694 |
| Títulos descontados | 5.125 | 989 |
| Financiamentos a exportação | 2.556 | 1.689 |
| Outros créditos e câmbio | 2.389 | 1.762 |
| Cartão de crédito | 2.324 | 50 |
| Adiantamento a depositantes | 1.378 | 886 |
| Offshore | 1.091 | 1.216 |
| Custeio e pré custeio | 245 | 37 |
| Rural | 174 | 238 |
| Total geral | 146.185 | 103.979 |

10 Carteira de câmbio

| | Sofisa Consolidado e Banco Sofisa | |
|---|-----------------------------------|----------------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Ativo - Outros créditos | 438.773 | 373.099 |
| Câmbio comprado a liquidar | 393.595 | 280.579 |
| Direitos sobre venda de câmbio | 39.012 | 90.151 |
| (-) Adiantamentos em moeda estrangeira recebida | (345) | - |
| Rendas a receber adiantamentos concedidos (a) | 6.511 | 2.369 |
| Passivo - Outras obrigações | 133.137 | 218.649 |
| Câmbio vendido a liquidar | 38.424 | 92.352 |
| Obrigações por compra de câmbio | 383.323 | 270.930 |
| (-) Adiantamentos sobre contrato de câmbio (a) | (288.610) | (144.633) |
| (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 | | |
|--|--|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | 2º Semestre | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 2º Semestre | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| | Resultado antes da tributação sobre o lucro | 110.558 | 266.771 | 273.182 | 108.706 | 263.957 |
| (-) Participações nos lucros | (22.804) | (54.723) | (38.250) | (22.804) | (54.723) | (38.250) |
| (-) Participação de não controladores | - | (106) | (225) | - | - | - |
| Lucro ajustado antes da tributação | 87.754 | 211.942 | 234.707 | 85.902 | 209.234 | 233.695 |
| Alíquota vigente | 46% | 46% | 50% | 46% | 46% | 50% |
| Expectativa de despesas de IRPJ e CSLL de acordo com alíquota vigente | (40.367) | (97.493) | (117.354) | (39.515) | (96.248) | (116.848) |
| Adições (Exclusões) Permanentes | | | | | | |
| Juros sobre capital próprio (Nota 22) | 14.549 | 27.220 | 20.496 | 14.549 | 27.220 | 20.496 |
| Efeito da variação cambial sobre investimento no exterior | (3.707) | 1.889 | 6.931 | (3.707) | 1.889 | 6.931 |
| Resultado de participações em controladas | 2.315 | 1.675 | 2.692 | 2.057 | 2.957 | 5.359 |
| Lei do Bem (11.196/05) Inovação Tecnológica P&D | 12.854 | 12.854 | 9.268 | 12.854 | 12.854 | 9.268 |
| Títulos Soberanos | 2.607 | 2.607 | - | 2.607 | 2.607 | - |
| Outros ajustes | 1.328 | 2.303 | 3.360 | 2.356 | 2.254 | 1.198 |
| Imposto de renda e contribuição social dos semestres/exercícios | (10.421) | (48.945) | (74.607) | (8.799) | (46.467) | (73.596) |

b. Créditos tributários de imposto de renda e contribuição social

Em 31 de dezembro de 2022, os créditos tributários registrados segregados em função das origens e desembolsos efetuados, são:

| | Sofisa Consolidado | | | |
|---|----------------------|---------------------|----------------|----------------|
| | Créditos Tributários | | | |
| | 31/12/2021 | Realização/reversão | Constituição | 31/12/2022 |
| Prejuízos fiscais | 51.663 | (28.693) | 7.286 | 30.256 |
| Base negativa de CSLL | 461 | (58) | - | 403 |
| Diferenças temporárias: | | | | |
| Provisão para Créditos de liquidação duvidosa | 46.342 | (54.468) | 73.594 | 65.468 |
| Perdas no recebimento de créditos | 22.365 | (11.861) | 18.131 | 28.635 |
| Provisão para riscos tributários, trabalhistas e civeis | 41.439 | (3.293) | 4.587 | 42.733 |
| Provisão para perdas com BNDU | 3.014 | (304) | 90 | 2.800 |
| Outras | 4.523 | (910) | 11.490 | 15.103 |
| Total das diferenças temporárias | 117.683 | (70.836) | 107.892 | 154.739 |
| Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda | 11.260 | (115.820) | 115.849 | 11.289 |
| Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL | 181.067 | (215.407) | 231.027 | 196.687 |

| | Banco Sofisa | | | |
|--|----------------------|---------------------|----------------|----------------|
| | Créditos tributários | | | |
| | 31/12/2021 | Realização/reversão | Constituição | 31/12/2022 |
| Prejuízos fiscais | 51.224 | (28.597) | 7.286 | 29.913 |
| Base de cálculo negativa de CSLL | 183 | - | - | 183 |
| Diferenças temporárias: | | | | |
| Créditos de liquidação duvidosa | 46.342 | (54.468) | 73.595 | 65.469 |
| Perdas no recebimento de créditos | 22.365 | (11.861) | 18.131 | 28.635 |
| Contingências tributárias, trabalhistas e civeis | 35.266 | (3.293) | 4.303 | 36.276 |
| Provisão para impairment de BNDU | 3.003 | (299) | 90 | 2.794 |
| Outras | 5.202 | (740) | 11.357 | 15.819 |
| Total das diferenças temporárias | 112.178 | (70.661) | 107.476 | 148.993 |
| Ajuste a mercado de títulos e valores mobiliários | 11.259 | (115.820) | 115.849 | 11.288 |
| Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL | 174.844 | (215.078) | 230.611 | 190.377 |

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 | Sofisa Consolidado | | | | | | | |
|--------------|---|--------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|----------------|-------------------|
| | Diferenças temporárias | | | | | | | |
| | PCLD / Perdas no Recebimento de Crédito | | | | Outras | | | |
| | Prejuízo Fiscal | Base Negativa CSLL | Imposto Renda | Contribuição Social | Imposto Renda | Contribuição Social | Total | Valor presente(*) |
| 2023 | 11.952 | 253 | 17.068 | 13.654 | 18.486 | 14.789 | 76.202 | 67.191 |
| 2024 | 18.203 | 75 | 25.220 | 20.176 | 5.837 | 4.670 | 74.181 | 58.443 |
| 2025 | 101 | 75 | 9.992 | 7.994 | 5.837 | 4.670 | 28.668 | 20.091 |
| 2026 | - | - | - | - | 3.306 | 2.644 | 5.950 | 3.700 |
| 2027 | - | - | - | - | 6.889 | 4.796 | 11.685 | 6.451 |
| Total | 30.256 | 403 | 52.280 | 41.824 | 40.355 | 31.569 | 196.687 | 155.876 |

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

| Ano | Banco Sofisa | | | | | | | |
|--------------|---|--------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|--------|-------------------|
| | Diferenças temporárias | | | | | | | |
| | PCLD / Perdas no Recebimento de Crédito | | | | Outras | | | |
| | Prejuízo Fiscal | Base Negativa CSLL | Imposto Renda | Contribuição Social | Imposto Renda | Contribuição Social | Total | Valor presente(*) |
| 2023 | 11.837 | 183 | 17.068 | 13.654 | 18.480 | 14.785 | 76.007 | 67.017 |
| 2024 | 18.076 | - | 25.220 | 20.176 | 5.836 | 4.669 | 73.977 | 58.284 |
| 2025 | - | - | 9.992 | 7.994 | 5.836 | 4.669 | 28.491 | 19.967 |
| 2026 | - | - | - | - | 3.306 | 2.645 | 5.951 | 3.700 |
| 2027 | - | - | - | - | 3.306 | 2.645 | 5.951 | 3.285 |
| Total | 29.913 | 183 | | | | | | |

...continuação



Confiança é algo que se conquista com transparência, ética e olho no olho.



Assista ao vídeo

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

15 Depósitos e recursos de aceites e emissão de títulos

a. Composição por vencimento

| Sofisa Consolidado | | | | | | | | | |
|---------------------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|
| 31/12/2022 | | | | | | | | | 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 | | Total | Total |
| até 30 dias | 625.163 | 267.871 | - | 30.694 | 15.648 | - | 32.486 | 971.862 | 723.159 |
| de 31 a 60 dias | - | 396.760 | - | 58.100 | 1.216 | - | - | 550.832 | 252.400 |
| de 61 a 90 dias | - | 322.804 | - | 67.514 | 16.092 | - | - | 488.484 | 348.792 |
| de 91 a 180 dias | - | 569.606 | - | 94.330 | 80.572 | - | - | 917.882 | 435.646 |
| de 181 a 360 dias | - | 1.009.562 | - | 171.307 | 102.247 | - | 5.447 | 1.670.689 | 2.252.355 |
| Curto prazo | 625.163 | 2.566.603 | - | 421.945 | 215.775 | 732.330 | 37.933 | 4.599.749 | 4.010.150 |
| Acima de 360 dias | - | 3.614.443 | - | 48.032 | 55.742 | - | - | 4.355.897 | 3.466.980 |
| Longo prazo | - | 3.614.443 | - | 48.032 | 55.742 | 637.680 | - | 4.355.897 | 3.466.980 |
| Total geral - 31/12/2022 | 625.163 | 6.181.046 | - | 469.977 | 271.517 | 1.370.010 | 37.933 | 8.955.646 | - |
| Total geral - 31/12/2021 | 485.447 | 5.031.625 | 41.845 | 365.707 | 271.283 | 1.207.311 | 73.912 | - | 7.477.130 |

| Banco Sofisa | | | | | | | | | |
|---------------------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|
| 31/12/2022 | | | | | | | | | 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 | | Total | Total |
| até 30 dias | 625.496 | 267.871 | - | 30.694 | 15.648 | - | 32.486 | 972.195 | 723.219 |
| de 31 a 60 dias | - | 396.760 | - | 58.100 | 1.216 | - | - | 550.832 | 254.881 |
| de 61 a 90 dias | - | 322.804 | - | 67.514 | 16.092 | - | - | 488.484 | 348.792 |
| de 91 a 180 dias | - | 569.606 | - | 94.330 | 80.572 | - | - | 917.882 | 435.646 |
| de 181 a 360 dias | - | 1.009.562 | - | 171.307 | 102.247 | - | 5.447 | 1.670.689 | 2.258.293 |
| Curto prazo | 625.496 | 2.566.603 | - | 421.945 | 215.775 | 732.330 | 37.933 | 4.600.082 | 4.020.831 |
| Acima de 360 dias | - | 3.628.019 | 8.361 | 48.032 | 55.742 | 637.680 | - | 4.377.834 | 3.502.705 |
| Longo prazo | - | 3.628.019 | 8.361 | 48.032 | 55.742 | 637.680 | - | 4.377.834 | 3.502.705 |
| Total geral - 31/12/2022 | 625.496 | 6.194.622 | 8.361 | 469.977 | 271.517 | 1.370.010 | 37.933 | 8.977.916 | - |
| Total geral - 31/12/2021 | 485.507 | 5.047.000 | 72.816 | 365.707 | 271.283 | 1.207.311 | 73.912 | - | 7.523.536 |

(*) O saldo passivo de R\$ 100.421 correspondente à rubrica "Outras dívidas subordinadas" (R\$ 100.353 em 31 de dezembro de 2021) está alocado em "Letras Financeiras" cujo prazo é "Acima de 360 dias".

b. Concentração dos principais depositantes

| Sofisa Consolidado | | | | | | | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|-----------------|
| 31/12/2022 | | | | | | | |
| Principal depositante | Depósitos à vista | Depósitos a prazo | Depósitos interfinanceiros | Letras de Crédito agronegócio | Letras de Crédito imobiliário | Letras Financeiras | TVM no Exterior |
| Principal depositante | 861 | 330.108 | - | 3.098 | 3.884 | 76.117 | 37.933 |
| 10 maiores depositantes | 3.490 | 912.349 | - | 17.609 | 15.302 | 482.894 | 37.933 |
| 20 maiores depositantes | 5.034 | 1.232.077 | - | 26.321 | 22.289 | 725.780 | 37.933 |
| 50 maiores depositantes | 7.957 | 1.572.764 | - | 44.636 | 37.511 | 1.069.672 | 37.933 |
| 100 maiores depositantes | 11.286 | 1.810.898 | - | 65.207 | 53.163 | 1.258.316 | 37.933 |

| Banco Sofisa | | | | | | | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|-----------------|
| 31/12/2022 | | | | | | | |
| Principal depositante | Depósitos à vista | Depósitos a prazo | Depósitos interfinanceiros | Letras de Crédito agronegócio | Letras de Crédito imobiliário | Letras Financeiras | TVM no Exterior |
| Principal depositante | 861 | 330.108 | 8.361 | 3.098 | 3.884 | 76.117 | 37.933 |
| 10 maiores depositantes | 3.490 | 912.349 | 8.361 | 17.609 | 15.302 | 482.894 | 37.933 |
| 20 maiores depositantes | 5.034 | 1.232.077 | 8.361 | 26.321 | 22.289 | 725.780 | 37.933 |
| 50 maiores depositantes | 7.957 | 1.573.585 | 8.361 | 44.636 | 37.511 | 1.069.672 | 37.933 |
| 100 maiores depositantes | 11.286 | 1.815.820 | 8.361 | 65.207 | 53.163 | 1.258.316 | 37.933 |

| Sofisa Consolidado | | | | | | | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------|-----------------|
| 31/12/2021 | | | | | | | |
| Principal depositante | 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 |

| Banco Sofisa | | | | | | | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------|-----------------|
| 31/12/2021 | | | | | | | |
| Principal depositante | 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 |

O Banco possui depósitos a prazo com cláusula de liquidez imediata no montante de R\$ 3.694.787 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 2.054.963 em 31 de dezembro de 2021).

16 Captações no mercado aberto – Operações compromissadas

| Sofisa Consolidado e Banco Sofisa | | | | | | |
|-----------------------------------|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|------------|
| 31/12/2022 | | | | | | 31/12/2021 |
| | LFT | REPO | Debêntures | Total | Total | Total |
| até 30 dias | 12.798 | - | - | 12.798 | 10.556 | - |
| de 31 a 60 dias | 33.872 | - | 6.300 | 40.172 | 31.377 | - |
| de 181 a 360 dias | - | 203.963 | - | 203.963 | - | - |
| Total | 46.670 | 203.963 | 6.300 | 256.933 | 41.933 | - |

17 Obrigações por empréstimos e repasses

| Sofisa Consolidado e Banco Sofisa | | | | | | |
|--------------------------------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| 31/12/2022 | | | | | | 31/12/2021 |
| | Até 90 dias | de 91 a 180 dias | de 181 a 360 dias | Acima de 360 dias | Total | Total |
| Empréstimos no exterior (a) | 101.309 | 461.424 | - | 902.420 | 1.465.153 | 1.142.061 |
| Obrigações por repasses BNDES/Finame | - | - | - | 161.224 | 161.224 | - |
| Total 31/12/2022 | 101.309 | 461.424 | - | 1.063.644 | 1.626.377 | 1.142.061 |
| Total 31/12/2021 | 7.116 | 3.888 | 15.077 | 1.115.980 | - | 1.142.061 |

(a) Refere-se a captações no exterior para financiamento à exportação sobre as quais incidem encargos que variam entre 2,23% a.a. e 5,60% a.a., e empréstimos no exterior os quais incidem encargos de 5,23% a.a. e 7,74% a.a.

18 Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias

| Sofisa Consolidado | | | | | |
|---|----------------|----------|----------------|---------------|----------|
| 31/12/2022 | | | 31/12/2021 | | |
| Curto prazo | Longo prazo | Total | Curto prazo | Longo prazo | Total |
| Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro | 107.799 | - | 107.799 | 76.692 | - |
| Impostos e contribuições a recolher (a) | 25.255 | - | 25.255 | 16.994 | - |
| Provisão para imposto de renda diferido (b) | 2.901 | - | 2.901 | 2.901 | - |
| Total | 135.955 | - | 135.955 | 96.587 | - |

| Banco Sofisa | | | | | |
|---|----------------|----------|----------------|---------------|----------|
| 31/12/2022 | | | 31/12/2021 | | |
| Curto prazo | Longo prazo | Total | Curto prazo | Longo prazo | Total |
| Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro | 105.655 | - | 105.655 | 75.898 | - |
| Impostos e contribuições a recolher (a) | 24.534 | - | 24.534 | 16.467 | - |
| Provisão para imposto de renda diferido (b) | 2.901 | - | 2.901 | 2.901 | - |
| Total | 133.090 | - | 133.090 | 95.266 | - |

(a) Composto por PIS, COFINS, impostos sobre folha de pagamento entre outros tributos a recolher.

(b) Imposto diferido de títulos e valores mobiliários.

19 Outros créditos / obrigações – Negociação e intermediação de valores

O saldo ativo de R\$ 1.360 (R\$ 12.388 em 31 de dezembro de 2021) refere-se a valores a liquidar de contratos de derivativos futuros no curto prazo (Vide nota 6 d). O saldo passivo de R\$ 1.980 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2021) refere-se a valores a liquidar de operações com ativos financeiros no curto prazo.

20 Outras obrigações – Diversas

| Sofisa Consolidado | | | | | |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 31/12/2022 | | | 31/12/2021 | | |
| Curto prazo | Longo prazo | Total | Curto prazo | Longo prazo | Total |
| Provisão para riscos e obrigações legais (Nota 21) | 11.939 | 83.024 | 94.963 | 8.044 | 84.043 |
| Provisão para pagamentos a efetuar (a) | 76.574 | 56 | 76.630 | 41.454 | 4.871 |
| Credores diversos - País (b) | 40.753 | - | 40.753 | 18.411 | - |
| Provisão para garantias prestadas - Resolução CMN 4.512 (Nota 40) | 390 | - | 390 | 220 | - |
| Cobrança a repassar | 404 | - | 404 | 441 | - |
| Total | 130.060 | 83.080 | 213.140 | 68.570 | 157.484 |

| Banco Sofisa | | | | | |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| 31/12/2022 | | | 31/12/2021 | | |
| Curto prazo | Longo prazo | Total | Curto prazo | Longo prazo | Total |
| Provisão para riscos e obrigações legais (Nota 21) | 10.990 | 69.623 | 80.613 | 7.680 | 70.689 |
| Provisão para pagamentos a efetuar (a) | 75.872 | 55 | 75.927 | 41.022 | 4.871 |
| Credores diversos - País (b) | 38.668 | - | 38.668 | 13.441 | - |
| Provisão para garantias prestadas - Resolução CMN 4.512 (Nota 40) | 390 | - | 390 | 220 | - |
| Cobrança a repassar | 404 | - | 404 | 441 | - |
| Total | 126.324 | 69.678 | 196.002 | 62.804 | 75.560 |

(a) Composto basicamente por salários, férias, fornecedores e participações nos lucros;

(b) Composto principalmente por valor a repassar ao emissor do cartão de crédito.

21 Provisões para riscos, passivos contingentes e obrigações legais

O Sofisa e suas controladas são parte em ações judiciais e processos administrativos perante vários tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias, trabalhistas, aspectos cíveis e outros assuntos.

A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos, constituiu provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas dos respectivos processos quando a probabilidade de perda é avaliada como provável, sendo:

Provisões trabalhistas

São compostas por ações ajuizadas por ex-funcionários, visando obter indenizações principalmente com relação ao pagamento de horas extras e respectivos reflexos. A provisão é constituída com base no valor avaliado para causa pelo assessor jurídico externo.

Provisões cíveis

São compostas por ações de indenização por danos morais e patrimoniais. A provisão é constituída com base no valor avaliado para cada causa pelo assessor jurídico externo.

Movimentação das provisões para riscos

O montante das provisões constituídas e a movimentação no exercício foram:

| Sofisa Consolidado | | | | |
|--------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------------|
| 31/12/2022 | | | | |
| Saldo inicial | Adição à provisão | Reversão da provisão | Saldo Final | Depósitos judiciais |
| Provisões e Obrigações Legais | | | | |
| Cíveis | 3.992 | 2.512 | (2.111) | 4.393 |
| Trabalhistas | 14.504 | 3.080 | (5.384) | 12.200 |
| Tributárias | 73.591 | 4.779 | - | 78.370 |
| Total | 92.087 | 10.371 | (7.495) | 94.963 |

| Banco Sofisa | | | | |
|--------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------------|
| 31/12/2022 | | | | |
| Saldo inicial | Adição à provisão | Reversão da provisão | Saldo Final | Depósitos judiciais |
| Provisões e Obrigações Legais | | | | |
| Cíveis | 3.815 | 2.512 | (1.934) | 4.393 |
| Trabalhistas | 14.504 | 3.080 | (5.384) | 12.200 |
| Tributárias | 60.050 | 3.970 | - | 64.020 |
| Total | 78.369 | 9.562 | (7.318) | 80.613 |

...continuação



br.AA+ pela S&P Global.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

26 Despesas de operações de captação no mercado

| | Acumulado em | | | |
|---------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Sofisa Consolidado | | Banco Sofisa | |
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Depósitos a prazo | (662.581) | (228.012) | (663.404) | (228.217) |
| Letras Financeiras | (170.104) | (71.474) | (170.104) | (71.474) |
| Letra de Crédito Imobiliário | (35.362) | (14.330) | (35.362) | (14.330) |
| Letra de Crédito do Agronegócio | (55.933) | (23.237) | (55.933) | (23.237) |
| Operações compromissadas | (11.829) | (3.419) | (11.829) | (3.419) |
| Outros | (11.300) | (10.753) | (11.300) | (10.753) |
| Depósitos interfinanceiros | (861) | (1.914) | (2.067) | (3.519) |
| Total | (947.970) | (353.139) | (949.999) | (354.949) |

27 Despesas com empréstimos, cessões e repasses

| | Acumulado em | | | |
|--|-----------------------------------|------------|------------------|------------------|
| | Sofisa Consolidado e Banco Sofisa | | Banco Sofisa | |
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Varição cambial de empréstimos no exterior | | | (92.188) | (104.040) |
| Empréstimos no exterior | | | (51.312) | (13.412) |
| Outros | | | (7.821) | (5.974) |
| Exportação | | | (2.938) | (1.160) |
| Importação | | | - | (1.590) |
| Total | | | (154.259) | (126.176) |

28 Receitas de prestação de serviço

| | Acumulado em | | | |
|---|--------------------|---------------|---------------|---------------|
| | Sofisa Consolidado | | Banco Sofisa | |
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Rendas de tarifas bancárias - PJ | 68.358 | 53.857 | 68.358 | 53.857 |
| Rendas de corretagem de seguros | 8.081 | 4.969 | - | - |
| Rendas de outros serviços | 2.097 | 604 | 2.097 | 604 |
| Rendas de Intermediação de fundos de investimento | 772 | 1.200 | 772 | 1.200 |
| Rendas de serviços - PF | 617 | 745 | 617 | 745 |
| Rendas de comissões s/fianças | 577 | 870 | 577 | 870 |
| Rendas de cobrança | 392 | 874 | 392 | 874 |
| Total | 80.894 | 63.119 | 72.813 | 58.150 |

29 Despesas de pessoal

| | Acumulado em | | | |
|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Sofisa Consolidado | | Banco Sofisa | |
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Proventos | (120.425) | (79.273) | (120.036) | (78.894) |
| Encargos sociais | (38.621) | (27.406) | (38.488) | (27.277) |
| Benefícios | (23.208) | (15.097) | (23.079) | (14.981) |
| Honorários | (10.232) | (7.121) | (10.232) | (7.121) |
| Treinamentos | (446) | (377) | (446) | (377) |
| Total | (192.932) | (129.274) | (192.281) | (128.650) |

30 Outras despesas administrativas

| | Acumulado em | | | |
|-----------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Sofisa Consolidado | | Banco Sofisa | |
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Serviços de terceiros | (34.916) | (23.830) | (34.617) | (23.566) |
| Comunicações | (22.599) | (21.632) | (22.599) | (21.632) |
| Processamentos de dados | (19.196) | (21.447) | (19.053) | (21.316) |
| Serviços especializados | (16.563) | (18.756) | (16.384) | (18.559) |
| Serviços do sistema financeiro | (7.349) | (9.006) | (7.258) | (8.897) |
| Propaganda e publicidade | (4.927) | (5.620) | (4.915) | (5.592) |
| Condenação / Acordos Trabalhistas | (3.560) | (5.500) | (3.450) | (5.331) |
| Outras provisões | (4.684) | (5.097) | (4.677) | (5.095) |
| Depreciação e amortização | (11.708) | (4.550) | (11.699) | (4.541) |
| Promoções e relações públicas | (5.445) | (4.508) | (5.445) | (4.508) |
| Contribuições filantrópicas | (2.786) | (3.494) | (2.786) | (3.494) |
| Condenação / Acordos Cíveis | (4.281) | (3.053) | (4.264) | (3.053) |
| Aluguéis | (2.129) | (1.458) | (2.060) | (1.396) |
| Manutenção e conservação de bens | (1.492) | (1.410) | (1.465) | (1.404) |
| Transporte | (1.050) | (640) | (1.050) | (640) |
| Seguros | (838) | (280) | (838) | (280) |
| Viagens e estadias | (835) | (109) | (835) | (109) |
| Total | (143.858) | (130.390) | (142.885) | (129.413) |

31 Despesas tributárias

| | Acumulado em | | | |
|----------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | Sofisa Consolidado | | Banco Sofisa | |
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Impostos Federais | (46.523) | (29.189) | (45.029) | (28.431) |
| Cofins | (33.563) | (21.795) | (33.001) | (21.438) |
| Pis | (5.471) | (3.554) | (5.363) | (3.484) |
| Outros | (7.489) | (3.840) | (6.665) | (3.509) |
| Impostos Estaduais | (42) | (88) | (42) | (88) |
| Impostos Municipais | (6.122) | (4.287) | (5.941) | (4.163) |
| Total | (52.687) | (33.564) | (51.012) | (32.682) |

32 Outras receitas operacionais

| | Acumulado em | | | |
|--------------------------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|
| | Sofisa Consolidado | | Banco Sofisa | |
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Diversas (a) | 9.957 | 18.266 | 9.290 | 17.401 |
| Resultado outros investimentos (b) | 8.994 | - | 8.994 | - |
| Variações monetárias ativas | 7.290 | 2.219 | 6.127 | 1.779 |
| Ressarcimento de despesas | 1.088 | 12 | 1.088 | 12 |
| Reversão de provisão para riscos (c) | - | 2.246 | - | 2.246 |
| Total | 27.329 | 22.743 | 25.499 | 21.438 |

(a) Composto principalmente por receitas de variação cambial de fundo de investimento.

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

(c) Composto principalmente por resultado advindo da desmutualização da Câmara Interbancária de Pagamentos (CIP), vide nota 42.

33 Outras despesas operacionais

| | Acumulado em | | | |
|---|--------------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Sofisa Consolidado | | Banco Sofisa | |
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Campanha de conta digital - Sofisa Direto (a) | (13.309) | (7.956) | (13.309) | (7.956) |
| Diversas | (4.907) | (2.226) | (4.609) | (2.226) |
| Atualização impostos | (214) | (8) | (196) | (8) |
| Provisão - Contingências Cíveis/ Trabalhistas | 1.708 | 2.133 | 1.723 | 1.859 |
| Total | (16.722) | (8.057) | (16.391) | (8.331) |

(a) Composto principalmente por despesa com campanhas de cartão de crédito e conta digital do Sofisa Direto no valor de R\$ 13.309 (R\$ 7.956 em 31 de dezembro de 2021).

34 Resultado não operacional

| | Acumulado em | | | |
|---|-----------------------------------|------------|----------------|---------------|
| | Sofisa Consolidado e Banco Sofisa | | Banco Sofisa | |
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Reversão / (Desvalorização) de BNDU | | | 540 | 1.501 |
| Prejuízo na alienação de BNDU | | | (690) | (764) |
| Lucro na venda de participação societária | | | - | 37.849 |
| Outras receitas / (despesas) não operacionais | | | (1.071) | 1.004 |
| Total | | | (1.221) | 39.590 |

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 Gerência de Product Control e 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 2022. 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 ocorrerem, 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).

e. Valores de risco referentes dezembro de 2022

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

| | 31/12/2022 | | |
|-------------------------------|------------------|---------------|--------------|
| | Exposição (R\$) | Risco (R\$) | Risco (%) |
| Fundos | 39.221 | - | 0,00% |
| Índice de Preços | 33.458 | 2.972 | 8,88% |
| PRE | 1.660.959 | 19.661 | 1,18% |
| Exposição Cambial | 5.051 | (261) | (5,17%) |
| Cupom Cambial | (55.325) | 194 | (0,35%) |
| Juros Externo | 246.790 | 3.188 | 1,29% |
| Risco de Mercado - VaR | 1.930.154 | 25.754 | 1,33% |

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 Gerência de Product Control e 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, entram em vigor, a partir da data-base janeiro de 2022, as Resoluções CMN nº 4.950/21 e 4.955/21 que estabelecem os procedimentos para a apuração do Patrimônio de Referência com base no conglomerado prudencial e a Resolução CMN 4.958/21 que estabelece 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 2022, a Razão de Alavancagem ficou em 8,61%.

O índice de Basileia em 31 de dezembro de 2022 apurado com base no conglomerado prudencial é de 13,81% (em dezembro de 2021 o índice foi de 14,10%). 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 2022 | Dezembro 2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| | 13,81% | 14,10% |
| Prudencial | Prudencial | Prudencial |
| RWAcpad - Risco de Crédito | 6.953.856 | 5.714.983 |
| RWAopad - Risco Operacional | 465.523 | 487.930 |
| RWAjur1 - Taxa de Juros Prefixado | 811 | 10.126 |
| RWAjur2 - Taxa dos Cupons de Moedas Estrangeiras | 6.949 | - |
| RWAjur3 - Taxa dos cupons de índices de preços | - | - |
| RWAjur4 - Taxa dos cupons de taxa de juros - TJLP | - | - |
| RWAacs - Preço de ações | - | - |
| RWAacom - Ouro, Moeda Estrangeira e Variação Cambial | 41.326 | 61.744 |
| RWAacom - Preços de mercadorias (commodities) | - | - |
| RWA - Ativos Ponderados pelo Risco | 7.468.465 | 6.274.783 |
| RBAN - Risco Banking | 4.866 | 32.199 |
| Prudencial | Prudencial | Prudencial |
| PR Nível I - Capital Principal | 931.129 | 784.166 |
| PR Nível I - Capital Complementar | 100.421 | 100.353 |
| PR Nível II | - | - |
| PR - Patrimônio de Referência | 1.031.550 | 884.519 |
| Prudencial | Prudencial | Prudencial |
| Fator F | 8,00% | 8,00% |
| PR mínimo requerido para o RWA - (RWA*Fator F) | 597.477 | 501.983 |
| Margem sobre o PR requerido - (PR - RWA*Fator F) | 434.073 | 382.536 |
| PR Mínimo requerido p/RWA + RBAN - ((RWA*Fator F) + RBAN) | 602.344 | 534.182 |
| Margem sobre o PR considerando o RBAN - (PR - ((RWA*Fator F) + RBAN)) | 429.207 | 350.337 |
| Adicional de Capital Principal - (ACP) | 186.712 | 125.496 |
| Margem sobre o PR considerando o RBAN e o Adicional de Capital Principal - (PR - ((RWA*Fator F) + RBAN) + ACP) | 242.495 | 224.841 |

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:

| | 31/12/2021 | 31/12/2022 | | | | | | |
|---|---------------|------------------------------|----------------------|------------------------|--------------------------|---------------|---------------|--------|
| | | Valor Contábil Investimentos | Eventos no Exercício | Resultado no Exercício | Equivalência Patrimonial | | | |
| Controladas diretas | | | | | | | | |
| Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento (a) | 7.500.000 | 100,00% | 25.098 | 25.098 | 5 | 1.431 | 1.431 | 26.534 |
| Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm. Ltda (b) | 65.735.177 | 99,98% | 44.259 | 44.249 | (967) | 2.271 | 2.271 | 45.553 |
| Sofisa Corretora de Seguros Ltda (c) | 209.999 | 94,99% | 985 | 936 | (6.329) | 6.798 | 6.458 | 1.065 |
| Total Controladas diretas | 70.342 | | 70.283 | (7.291) | 10.500 | 10.160 | 73.152 | |
| | | | | | | | | |
| Coligadas/Controladas indiretas | | | | | | | | |
| EM2104 Participações S/A | 10.536.582 | 19,81% | 13.329 | 2.641 | - | (| | |

...continuação



Excelentes investimentos e assessores especializados.



Baixe o app.



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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 2022 e 2021, 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 (%) | | |
| Controladora | 80.900.690 | 83,28% | 23.315.309 | 57,78% | 104.215.999 | 75,80% |
| Conselho de Administração | 8.120.854 | 8,36% | 2.551.616 | 6,32% | 10.672.470 | 7,76% |
| Outros (Pessoas vinculadas ao controlador) | 8.118.606 | 8,36% | 14.485.046 | 35,90% | 22.603.652 | 16,44% |
| | 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\$ 44.170 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 15.668 em 31 de dezembro de 2021), tendo sido registrada constituição de provisão de R\$ 170 no resultado do exercício. No exercício as receitas auferidas com avais, fianças e garantias prestadas foi de R\$ 577 (R\$ 870 em 31 de dezembro 2021).

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

| | RISCO | PROV.(%) | PROV.(R\$) |
|--------------|---------------|----------|------------|
| A | 43.420 | 0,5% | 217 |
| B | 300 | 1,0% | 3 |
| D | 310 | 10,0% | 31 |
| H | 139 | 100,0% | 139 |
| TOTAL | 44.170 | | 390 |

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 Araújo, 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 Theomario Pinto da Costa, 82, em Sorocaba/SP na Av. Antonio Carlos Comitre, 540, em Londrina/PR na Rua Ayrton Senna da Silva, 550 SL 1504, em Bauru/SP na rua Luso Brasileira, 4 – 44 – salas 507 e 508, bairro Jardim Estoril IV – 17016-230, em Blumenau/SC na rua Sete de Setembro, 777 – sala 816, bairro Centro – 89010-203 e em São José do Rio Preto/SP, na rua Jair Martins Mil Homens, 500 – salas 1.304 e 1.305, bairro Vila São José – 15090-080.

f. O Sofisa possui rating A+(bra) Longo prazo e F1(bra) Curto prazo da agência Fitch Ratings avaliado em maio de 2021; AA-Br (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 2022.

41 Impactos da COVID-19

O Banco Sofisa 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 para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

42 Resultados recorrentes e não recorrentes

Reorganização Societária - Desmutualização da Câmara Interbancária de Pagamentos – CIP

Em março de 2022, foi aprovada a desmutualização da Câmara Interbancária de Pagamentos – CIP, por meio de sua cisão parcial e incorporação do acervo cindido pela CIP S.A., empresa com fins lucrativos. Nessa reestruturação, as associadas receberam ações ordinárias de emissão da CIP S.A. na proporção de suas respectivas participações na CIP Associação, a participação do Banco Sofisa, ao final de 0,4932549%.

Por se tratar de resultado que não há previsão de ocorrer em exercícios futuros, ao final do processo de desmutualização (laudo de avaliação), o Banco Sofisa reconheceu um ajuste positivo no resultado de R\$ 8.904 de valor bruto, sendo R\$ 4.897 líquido dos efeitos tributários, no primeiro semestre de 2022. (Vide Nota 32).

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 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.

Reforçando o engajamento do Banco Sofisa à agenda ESG, em dezembro de 2022 foi emitido o Manifesto ESG, a seguir.

Manifesto ESG

O compromisso do Manifesto ESG está diretamente alinhado aos objetivos de desenvolvimento sustentável da ONU e visa impactar clientes, colaboradores, parceiros e a sociedade.

- ✓ **Compromisso com nossos clientes:** fomentar negócios sustentáveis e democratizar o acesso ao crédito incentivando o financiamento de micro, pequenas e médias empresas, promovendo impactos socioambientais positivos.
- ✓ **Compromisso com nossos colaboradores:** avançar na pauta de inclusão e equidade de gênero, com o objetivo de alcançar 50% de mulheres em cargo de liderança até 2030, além do compromisso no desenvolvimento de pessoas e bem-estar dos colaboradores, ampliando programas de capacitação profissional, bem-estar, saúde física e financeira.
- ✓ **Compromisso com a sociedade:** apoiar financeiramente ações solidárias e instituições que ofereçam oportunidade de estudo e iniciação profissional de qualidade para pessoas em situação de vulnerabilidade social e investir em educação financeira, com intuito de levar conhecimento de maneira clara, acessível e transparente.
- ✓ **Compromisso com o meio ambiente:** incentivar a adoção de práticas conscientes e sustentáveis, colaborando com a preservação da natureza e a luta contra o aquecimento global. Compensar 100% das nossas emissões de carbono diretas.

Pacto Global da ONU

Em julho de 2022, o Banco Sofisa aderiu ao Pacto Global da ONU, firmando seu comprometimento com os 10 princípios universais, baseados em Direitos Humanos e do Trabalho, Meio Ambiente e Anticorrupção.

No exercício de 2022 as principais iniciativas da agenda ESG do Banco Sofisa foram:

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

As principais iniciativas em 2022 na esfera social da agenda ESG do Banco Sofisa foram:

- **GIRLS IN TECH!**
O Girls in Tech é um programa da AFESU (Associação Feminina de Estudos Sociais e Universitários) que engloba os projetos nas frentes de tecnologia que são desenvolvidos nas 3 unidades: AFESU Morro Velho, AFESU Moinho e AFESU Veleiros.
O propósito é oferecer uma oportunidade de estudos e iniciação profissional de qualidade na área de tecnologia a fim de que essas alunas despertem o interesse e a paixão pelo tema e tenham conhecimentos básicos para o primeiro emprego nessa área.
As turmas que compõem esse programa são: Tecnologia Básica; Gestão e Tecnologia; Desenvolvedor Web e Redes.
Em busca de introduzir a jovem aos primeiros passos em Tecnologia, o projeto oferece aulas práticas e teóricas em Computação, Programação, Robótica e Desenvolvimento de APPS, além de apoio escolar. Contempla lógica de programação, HTML, CSS, JavaScript, noções de banco de dados, *Design Thinking* e postura profissional.
Além do financiamento desse projeto, o Banco Sofisa também contribuiu com 80 computadores para a AFESU.
- **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.
- **Instituto Mano Down**
Instituição sem fins lucrativos que tem como objetivo promover a inclusão e autonomia de pessoas com síndrome de Down e outras deficiências, por meio de oficinas e cursos para o desenvolvimento das pessoas que participam do projeto, fisioterapia, terapia ocupacional e fonoaudiologia.
- **Museu vai à Escola**
Desenvolvido pelo Museu da Imigração do estado de São Paulo, o projeto “Museu vai à Escola” proporciona encontros das comunidades de São Paulo, e cria canais efetivos de participação desses grupos junto aos programas do Museu, além de fomentar a programação cultural de alunos e professores.

• **Primeira Orquestra parassinfônica do mundo (OPESP)**
Em 2022, a primeira orquestra parassinfônica do mundo foi fundada no estado de São Paulo. O projeto voltado ao músico com deficiência objetiva garantir o protagonismo das pessoas com deficiência gerando igualdade de gênero e redução de desigualdades por meio da cultura.

• ADD Equipes Paralímpicas de Rendimento

A Associação Desportiva para Deficientes, fundada em 1996 já beneficiou mais de 13 mil pessoas em seus 26 anos de existência. O projeto ADD Equipes Paralímpicas de Rendimento visa oferecer condições de treinamento especializado para atletas paraolímpicos de todos os gêneros.

• Jogo Aberto na Vila

A Fundação Gol de Letra criada em 1998 já impactou mais de 20 mil jovens e crianças com seus projetos em São Paulo e Rio de Janeiro. O projeto “Jogo Aberto na Vila”, visa estimular a vida saudável a partir da prática regular de atividades físicas, por meio do desenvolvimento de oficinas de esporte, gênero e apoio pedagógico e educacional.

• Amparo ao Idoso

O Hospital de Amor, fundado em 1962, é referência na América Latina no tratamento e prevenção do câncer. Mais de 300 mil pacientes já foram atendidos e acolhidos pela instituição. O projeto “Amparo ao Idoso” visa ampliar e qualificar ainda mais as iniciativas que envolvem o tratamento e assistência de idosos durante o combate à doença.

• Canal de Denúncias exclusivamente para mulheres

O Banco Sofisa lançou um novo Canal de Denúncias exclusivamente para mulheres. Além do canal já existente que acolhe denúncias sobre casos de desvio de conduta, de normas internas ou de legislação, como assédio, comportamento com conduta sexual, discriminação e demais irregularidades que forem praticadas por empregados ou prestadores de serviços, também conta agora com um novo canal que passa a atender denúncias, identificadas ou anônimas, sobre ameaças e situações de violência doméstica. O atendimento é tratado de forma individual e conduzido por uma representante mulher.

• Indicadores internos – Compromisso com colaboradores

Valorização de pessoas – Movimentações: Em 2022, tivemos 149 movimentações, dentre elas méritos, promoções, efetivação de estagiários e recrutamento interno, que correspondem a 38% do total de colaboradores elegíveis.

Equidade de Gênero - Liderança Feminina: O Banco Sofisa atingiu 28% de mulheres na liderança da instituição, no encerramento de 2022.

Inclusão Social: Encerramos o ano de 2022, com 25 colaboradores PCD (pessoas portadoras de deficiência) que correspondem a 4% do quadro de funcionários, em conformidade com a Lei Nº 8.213, de 24 de julho de 1991.

• Reconhecimentos externos – Compromisso com clientes

Humanizadas: No ano 2022, o Banco Sofisa se manteve na categoria BBB do rating Humanizadas, recebendo o Prêmio “Melhores Empresas para o Brasil”. Este estágio corresponde a qualidade das relações com múltiplos stakeholders, demonstrando elevada orientação para geração de valor às pessoas e ao planeta.

Estadão Finanças Mais: Em 2022, o Banco Sofisa recebeu o prêmio “Estadão Finanças Mais” na categoria Middle Market, sendo a primeira instituição financeira a ganhar por duas vezes consecutivas. Este prêmio é uma evidência do comprometimento da organização com seus clientes, em relação ao seu crescimento econômico e o fomento de negócios sustentáveis.

Ambiental

Na esfera ambiental as principais iniciativas em 2022 foram:

• Neutralização da pegada de carbono do Banco Sofisa para os anos de 2021 e 2022

Em maio de 2022 o Banco Sofisa recebeu o selo “Moss Carbon Neutral”, um Certificado de Compensação da Pegada de Carbono referente ao ano de 2021, compensando 335 toneladas de dióxido de carbono, equivalente a 335 créditos de carbono. Em 2022 também antecipamos a compensação das emissões do no corrente.

Com esse investimento, os recursos dos créditos de carbono são direcionados aos projetos dedicados na redução de emissão de gases do efeito estufa, que atuam contra as mudanças climáticas e o aquecimento global atuando nas seguintes iniciativas:

- ✓ Preservação de Florestas nativas;
- ✓ Reflorestamento e regeneração natural;
- ✓ Agricultura regenerativa.
- Agroecortex
- Fortaleza Ituxi
- Florestal Santa Maria
- Madre de Deus
- **Captação de US International Development Finance Corporation**

Os projetos REDD (Redução de Emissões provenientes de Desmatamento e Degradação Florestal) que também incluem a conservação e aumento dos estoques de carbono florestal e o manejo sustentável das florestas são:

- Agroecortex
- Fortaleza Ituxi
- Florestal Santa Maria
- Madre de Deus
- **Captação de US International Development Finance Corporation**

Em agosto de 2022, o Banco Sofisa captou, por meio de sua agência no exterior, o valor de US\$ 45 milhões junto a *US International Development Finance Corporation (DFC)*. O DFC atua no mundo todo no financiamento de pequenas e médias empresas e empresas lideradas por mulheres em diversos setores como energia, saúde, infraestrutura e tecnologia.

A transação mobilizou uma parceria entre a Embaixada Americana, US Aid e DFC e será direcionada à democratização de acesso ao crédito e expansão de pequenas e médias empresas situadas no “*Project zone*”, que compreendem os estados da Amazônia legal (Acre, Amapá, Amazonas, Maranhão, Mato Grosso, Pará, Rondônia, Roraima e Tocantins).

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 2022 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 2022, 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.

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.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas 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/ 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 reeleger o 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 2022.

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 e 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.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco e de suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco e de suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do Grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, pela supervisão e pelo desempenho da auditoria do Grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

São Paulo, 15 de fevereiro de 2023

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

Audidores Independentes Ltda.

CRC nº 2 SP 011609/0-8

Dario Ramos da Cunha

Contador

CRC nº 1 SP 214144/0-1

Deloitte.

Auditoria independente

A Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes é a empresa responsável pela prestação de serviços de auditoria independente das 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 31.12.2022 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 31.12.2022.

São Paulo (SP), 15 de fevereiro de 2023.

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