

...continuação

Banco
SOFISAdireto

Assessoria Financeira Especializada.



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

4 Caixa e equivalentes de caixa

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades	3.669	1.953	3.424	1.920
Disponibilidades em moeda estrangeira	115.342	52.375	115.139	52.080
Saldo de disponibilidades	119.011	54.328	118.563	54.000

5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Sofisa Consolidado			
	Valores por prazo de vencimentos		31/12/2023	31/12/2022
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Aplicações no mercado aberto	373.678	-	373.678	80.012
Letras Financeiras do Tesouro - Posição bancada	173.637	-	173.637	80.012
Notas do Tesouro Nacional- Posição bancada	200.041	-	200.041	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	8.197	-	8.197	8.207
Total em 31/12/2023	381.875	-	381.875	-
Total em 31/12/2022	88.219	-	-	88.219

	Banco Sofisa			
	Valores por prazo de vencimentos		31/12/2023	31/12/2022
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Aplicações no mercado aberto	350.071	-	350.071	80.012
Letras Financeiras do Tesouro - Posição bancada	150.030	-	150.030	80.012
Notas do Tesouro Nacional- Posição bancada	200.041	-	200.041	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	8.197	-	8.197	8.207
Total em 31/12/2023	358.268	-	358.268	-
Total em 31/12/2022	88.219	-	-	88.219

6 Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a. Composição por tipo

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa	
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Instrumentos financeiros derivativos	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total
Letras Financeiras do Tesouro	4.224.561	64.540	-	219.712	4.508.813	4.464.278
Notas do Tesouro Nacional	428.383	-	-	-	428.383	425.538
Letras do Tesouro Nacional	67.423	-	-	-	67.423	67.423
Notas do Governo de Outros Países	100.023	-	-	-	100.023	100.023
Total de títulos públicos	4.820.390	64.540	-	219.712	5.104.642	5.057.262
Eurobonds	-	80.812	-	-	80.812	80.812
Cotas de Fundos	121.217	-	-	-	121.217	258.503
Cédula de Produtor Rural - CPR	5.062	-	-	-	5.062	5.062
Cert. Recebíveis do Agronegócio	4.466	-	-	-	4.466	4.466
Termo	-	-	1.050	-	1.050	1.050
Swap	-	-	102.461	-	102.461	102.461
Debêntures	1.859	185.890	-	-	187.749	187.749
Notas Comerciais (a)	136.901	-	-	-	136.901	136.901
Total de títulos privados	269.505	266.702	103.511	-	639.718	777.004
Total	5.089.895	331.242	103.511	219.712	5.744.360	5.834.266

(a) Valor compõe carteira de crédito expandida, vide nota 8.

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa	
	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 expandida, vide nota 8.

b. Composição por vencimento

	Sofisa Consolidado						Banco Sofisa	
	Até 30 dias	Curto prazo				Longo prazo	Total	Total geral
		De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias			
Em 31/12/2023	-	-	-	-	-	-	4.508.813	4.508.813
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	-	-	-	200.008	428.383
Notas do Tesouro Nacional	-	-	-	-	228.375	228.375	67.423	67.423
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-	-	100.023	100.023
Notas do Governo de Outros Países	-	-	-	-	-	-	80.812	80.812
Total de títulos públicos	3.217.833	46.825	-	-	228.375	228.375	4.876.267	5.104.642
Eurobonds	-	-	-	-	-	-	121.217	121.217
Cotas de Fundos	-	-	-	-	-	-	5.062	5.062
Cédula de Produtor Rural - CPR	-	-	-	-	-	-	4.466	4.466
Cert. Recebíveis do Agronegócio	152	853	-	45	-	1.050	-	1.050
Termo	-	-	-	-	-	-	698	101.763
Swap	-	-	-	353	345	698	101.763	102.461
Debêntures	-	-	-	-	-	-	187.749	187.749
Notas Comerciais	13.053	3.855	3.644	19.340	32.233	72.125	64.776	136.901
Total de títulos privados	134.422	4.708	3.644	19.738	32.578	195.090	444.628	639.718
Total	134.422	4.708	3.644	19.738	260.953	423.465	5.320.895	5.744.360

	Sofisa Consolidado						Banco Sofisa	
	Até 30 dias	Curto prazo				Longo prazo	Total	Total geral
		De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias			
Em 31/12/2022	-	-	-	-	-	-	1.575.426	1.575.426
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	-	-	-	400.708	1.348.851
Notas do Tesouro Nacional	733.847	-	-	214.296	-	948.143	400.708	1.348.851
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-	273.977	273.977	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	3.403.065
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	143.335
Debêntures	-	-	-	-	-	-	36.418	36.418
Notas Comerciais	1.025	696	8.326	28.169	15.848	54.064	52.788	106.852
Total de títulos privados	129.930	1.341	8.375	88.856	15.848	244.350	405.356	649.706
Total	863.777	1.341	8.375	303.152	395.492	1.572.137	2.480.634	4.052.771

	Banco Sofisa						Banco Sofisa	
	Até 30 dias	Curto prazo				Longo prazo	Total	Total geral
		De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias			
Em 31/12/2023	-	-	-	-	-	-	4.464.278	4.464.278
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	-	-	-	197.163	425.538
Notas do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-	-	67.423	67.423
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-	-	100.023	100.023
Notas do Governo de Outros Países	-	-	-	-	-	-	80.812	80.812
Total de títulos públicos	-	-	-	-	-	228.375	4.828.887	5.057.263
Eurobonds	-	-	-	-	-	-	258.503	258.503
Cotas de Fundos	258.503	-	-	-	-	-	5.062	5.062
Cédula de Produtor Rural - CPR	-	-	-	-	-	-	4.466	4.466
Cert. Recebíveis do Agronegócio	152	853	-	45	-	1.050	-	1.050
Termo	-	-	-	-	-	-	698	101.763
Swap	-	-	-	353	345	698	101.763	102.461
Debêntures	-	-	-	-	-	-	187.749	187.749
Notas Comerciais	13.053	3.855	3.644	19.340	32.233	72.125	64.776	136.901
Títulos privados	271.708	4.708	3.644	19.738	32.578	332.376	444.628	777.004
Total	271.708	4.708	3.644	19.738	260.953	560.751	5.273.515	5.834.266

	Banco Sofisa						Banco Sofisa	
	Até 30 dias	Curto prazo				Longo prazo	Total	Total geral
		De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias			
Em 31/12/2022	-	-	-	-	-	-	1.533.954	1.533.954
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	-	-	-	400.708	1.348.851
Notas do Tesouro Nacional	733.847	-	-	214.296	-	948.143	400.708	1.348.851
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-	273.977	273.977	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	3.403.065
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	143.335
Debêntures	-	-	-	-	-	-	36.418	36.418
Notas Comerciais	1.025	696	8.326	28.169	15.848	54.064	52.788	106.852
Títulos privados	129.930	1.341	8.375	88.856	15.848	244.350	405.356	649.706
Total	863.777	1.341	8.375	303.152	395.492	1.572.137	2.439.162	4.011.299

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

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa			
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Títulos para negociação								

...continuação



SUSTENTABILIDADE
SOLIDARIEDADE
SOLIDEZ

Banco carbono neutro.



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

c. Composição por setor de atividade

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Setor público	12.694	48.896	12.694	48.896
Setor privado - Pessoas físicas	186.196	79.707	186.196	79.707
Setor privado - Pessoas jurídicas	8.521.278	7.541.018	8.406.750	7.541.018
Comércio	2.331.507	2.196.261	2.293.767	2.196.261
Serviços gerais	1.040.226	917.426	1.029.590	917.426
Alimentos	761.297	715.890	753.669	715.890
Metalúrgica e mineração	682.714	444.453	639.059	444.453
Autopeças	409.532	160.665	409.094	160.665
Construção	402.366	318.156	402.366	318.156
Química e petroquímica	390.902	359.187	390.902	359.187
Transportes e armazenagem	372.095	312.760	369.060	312.760
Plásticos e borrachas	311.558	281.449	311.558	281.449
Têxtil e confecções	297.816	329.848	294.686	329.848
Eletroeletrônica	290.359	264.817	290.359	264.817
Serviços Médicos	190.318	-	190.318	-
Papel e celulose	177.161	109.745	175.794	109.745
Mecânica	151.913	101.490	151.913	101.490
Agropecuária	106.772	88.951	106.772	88.951
Bebidas	106.475	94.124	106.475	94.124
Cana, açúcar e álcool	99.664	43.070	99.664	43.070
Madeira e móveis	94.541	108.723	93.801	108.723
Cessão de crédito	93.791	123.757	93.791	123.757
Outros	71.795	358.745	71.795	358.745
Couro e calçados	55.760	82.813	52.319	82.813
Comunicação	51.436	67.492	51.436	67.492
Farmacêuticos	28.462	60.072	28.462	60.072
Informática e telecomunicações	2.818	1.124	-	1.124
Total operações de crédito e outros créditos	8.720.168	7.669.621	8.605.640	7.669.621

d. Composição por tipo de produto e rating

	Sofisa Consolidado										
	31/12/2023										
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%
Capital de giro	29	3.500.486	636.678	255.031	100.889	64.114	22.240	11.016	73.474	4.663.957	54
Títulos descontados	77.465	82.637	30.486	1.485	316	1.177	189	44	3.019	196.818	2
Financiamentos a exportação	-	430.652	39.651	15.175	9.664	2.857	1.990	618	3.651	504.258	6
Conta garantida	-	774.645	46.864	17.109	1.596	4.568	1.843	1.352	16.405	864.382	10
Adiantamento a depositantes	-	43	205	504	423	211	978	263	3.252	5.879	1
Cheque empresa	-	131	17.815	29.793	7.664	4.719	417	386	3.434	64.359	1
Cheque especial	60	5.284	39.859	62.902	19.606	15.753	889	1.253	11.248	156.854	2
Aquisição de Recebíveis/ Convênios	8.486	682.185	538.167	40.457	308	1.074	4.564	1.830	38.884	1.315.955	15
Outros créditos e câmbio	-	400.760	33.083	25.747	-	-	1.449	547	-	461.586	5
Rural, Custeio e pré custeio	-	171.771	13.475	1.170	-	-	-	-	-	186.416	2
Cartão de crédito	-	92.137	758	1.461	1.856	1.350	1.405	956	3.978	103.901	1
Offshore	-	188.142	3.900	3.761	-	-	-	-	-	195.803	2
Total geral	86.040	6.328.873	1.400.941	454.595	142.322	95.823	35.964	18.265	157.345	8.720.168	100

	Banco Sofisa										
	31/12/2023										
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%
Capital de giro	29	3.500.486	636.678	255.031	100.889	64.114	22.240	11.016	73.474	4.663.957	54
Títulos descontados	-	79.460	529	170	41	329	189	44	1.528	82.290	1
Financiamentos a exportação	-	430.652	39.651	15.175	9.664	2.857	1.990	618	3.651	504.258	6
Conta garantida	-	774.645	46.864	17.109	1.596	4.568	1.843	1.352	16.405	864.382	10
Adiantamento a depositantes	-	43	205	504	423	211	978	263	3.252	5.879	1
Cheque empresa	-	131	17.815	29.793	7.664	4.719	417	386	3.434	64.360	1
Cheque especial	60	5.284	39.859	62.902	19.606	15.753	889	1.253	11.248	156.854	2
Aquisição de Recebíveis/ Convênios	8.486	682.185	538.167	40.457	308	1.074	4.564	1.830	38.884	1.315.955	15
Outros créditos e câmbio	-	400.760	33.083	25.747	-	-	1.449	547	-	461.586	5
Rural, Custeio e pré custeio	-	171.771	13.475	1.170	-	-	-	-	-	186.416	2
Cartão de crédito	-	92.137	758	1.461	1.856	1.350	1.405	956	3.978	103.901	1
Offshore	-	188.142	3.900	3.761	-	-	-	-	-	195.803	2
Total geral	8.575	6.325.696	1.300.984	453.280	142.047	94.975	35.964	18.265	155.854	8.605.640	100

e. Composição por tipo de garantia recebida

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Duplicatas	3.236.635	3.151.802	3.236.635	3.151.802
Notas promissórias	1.699.230	1.324.105	1.699.230	1.324.105
Recebíveis - Cessão Fiduciária	1.580.433	1.236.945	1.465.905	1.236.945
PEAC - FGI	1.207.572	1.293.722	1.207.572	1.293.722
Investimentos financeiros	403.789	281.133	403.789	281.133
Alienação - Imóveis	402.257	292.050	402.257	292.050
Saques de empresas do exterior	155.082	65.263	155.082	65.263
Alienação fiduciária de veículos	23.806	13.420	23.806	13.420
Warrant e Penhor Mercantil	4.844	2.008	4.844	2.008
Cheques pré-datados	4.667	6.768	4.667	6.768
Coobrigação de instituições financeiras	1.037	-	1.037	-
Alienação - máquinas e equipamentos	816	2.405	816	2.405
Total	8.720.168	7.669.621	8.605.640	7.669.621

f. Concentração dos principais devedores

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Principal devedor	117.843	1,43	113.586	1,48	117.843	1,45	113.586	1,48
Próximos 10 maiores clientes	668.951	7,29	515.693	6,72	668.951	7,38	515.693	6,72
Próximos 20 maiores clientes	1.711.395	19,48	1.094.016	14,26	1.711.395	19,48	1.094.016	14,26
Próximos 50 maiores clientes	1.214.475	13,93	1.349.261	17,59	1.319.937	15,98	1.349.261	17,59
Próximos 100 maiores clientes	1.319.937	15,13	1.349.261	17,59	1.319.937	15,98	1.349.261	17,59
Demais clientes	4.687.567	53,22	3.972.631	51,80	4.573.039	51,75	3.972.631	51,80
Total	8.720.168	100,00	7.669.621	100,00	8.605.640	100,00	7.669.621	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				Banco Sofisa			
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída
AA	86.041	1.200	191	-	8.575	-	191	-
A	6.328.876	31.721	5.759.504	28.797	6.325.700	31.703	5.759.504	28.797
B	1.400.940	14.769	1.226.299	12.262	1.370.983	13.710	1.226.299	12.262
C	454.594	14.913	466.195	13.985	453.279	13.598	466.195	13.985
D	142.322	14.240	73.320	7.331	142.046	14.205	73.320	7.331
E	95.823	28.854	66.651	19.995	94.976	28.493	66.651	19.995
F	35.962	17.981	15.928	7.964	35.962	17.981	15.928	7.964
G	18.265	12.786	18.939	13.257	18.265	12.786	18.939	13.257
H	157.346	156.907	42.594	42.594	155.854	155.854	42.594	42.594
Total	8.720.168	293.371	7.669.621	146.185	8.605.640	288.330	7.669.621	146.185

b. Movimentação da provisão

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Saldo Inicial	146.185	103.979	146.185	103.979
Constituição de Provisão	253.790	88.488	249.753	88.488
Créditos baixados	(106.604)	(46.282)	(107.608)	(46.282)
Saldo Final	293.371	146.185	288.330	146.185
Recuperação (a)	13.589	10.794	13.589	10.794

(a) No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 ocorreram recuperações de créditos no montante de R\$ 13.589 (R\$ 10.794 em 31 de dezembro de 2022), no Sofisa Consolidado e Banco Sofisa. Em 31 de dezembro de 2023 o montante dos créditos renegociados totalizam R\$ 7.829 (R\$ 240 em 31 de dezembro de 2022).

c. Composição da provisão por tipo de operação

	Valor provisionado			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Capital de giro	153.225	82.843	153.225	82.843
Aquisição de Recebíveis/ Convênios	52.806	9.720	52.806	9.720
Conta garantida	24.658	20.486	24.658	20.486
Cheque especial	21.569	12.664	21.569	12.664
Financiamentos a exportação	9.907	2.556	9.907	2.556
Títulos descontados	7.203	5.125	2.163	5.125
Cheque empresa	7.167	5.190	7.167	5.190
Cartão de crédito	6.453	2.324	6.453	2.324
Outros créditos e câmbio	4.214	2.389	4.214	2.389
Adiantamento a depositantes	4.048	1.378	4.048	1.378
Offshore	1.093	1.091	1.093	1.091
Rural, Custeio e pré custeio	1.029	419	1.029	419
Total geral	293.371	146.185	288.330	146.185

...continuação



br.AA+ pela S&P Global.



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

	Taxa de depreciação % a.a	Banco Sofisa					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor Líquido	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Terrenos	-	12.344	12.344	-	-	12.344	12.344
Edificações	4	19.635	19.063	(11.672)	(10.149)	7.963	8.914
Instalações	10	6.158	5.855	(2.549)	(2.022)	3.609	3.833
Móveis e equipamentos	10	17.010	15.815	(10.436)	(8.301)	6.574	7.514
Veículos	20	3.612	2.112	(1.600)	(1.221)	2.012	891
Imobilizações em curso	-	12.564	569	-	-	12.564	569
Total		71.323	55.758	(26.257)	(21.693)	45.066	34.065

15 Depósitos e recursos de aceites e emissão de títulos
a. Composição por vencimento

	Sofisa Consolidado									
	31/12/2023					31/12/2022				
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de crédito do agronegócio	Letras de crédito imobiliário	Letras financeiras*	TVM no exterior	Total	Total	Total
até 30 dias	742.427	332.227	-	33.828	23.478	38.074	-	1.170.034	972.186	972.186
de 31 a 60 dias	-	189.031	-	47.903	26.527	107.727	-	371.188	550.832	550.832
de 61 a 90 dias	-	158.248	-	77.027	6.834	49.797	-	291.906	498.484	498.484
de 91 a 180 dias	-	572.377	27.413	127.811	140.040	145.847	-	1.013.488	917.882	917.882
de 181 a 360 dias	-	1.241.785	-	152.857	5.349	158.212	-	1.558.203	1.670.689	1.670.689
Curto prazo	742.427	2.493.668	27.413	439.426	202.228	499.657	-	4.404.819	4.599.749	4.599.749
Acima de 360 dias	-	6.436.553	-	57.404	39.874	968.030	-	7.501.861	4.355.897	4.355.897
Longo prazo	-	6.436.553	-	57.404	39.874	968.030	-	7.501.861	4.355.897	4.355.897
Total geral - 31/12/2023	742.427	8.930.221	27.413	496.830	242.102	1.467.687	-	11.906.680	-	-
Total geral - 31/12/2022	625.163	6.181.046	-	469.977	271.517	1.370.010	37.933	-	8.955.646	-

	Banco Sofisa									
	31/12/2023					31/12/2022				
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de crédito do agronegócio	Letras de crédito imobiliário	Letras financeiras*	TVM no exterior	Total	Total	Total
até 30 dias	742.919	332.227	-	33.828	23.478	38.074	-	1.170.526	972.195	972.195
de 31 a 60 dias	-	189.031	-	47.903	26.527	107.727	-	371.188	550.832	550.832
de 61 a 90 dias	-	158.248	-	77.027	6.834	49.797	-	291.906	498.484	498.484
de 91 a 180 dias	-	572.377	29.792	127.811	140.040	145.847	-	1.015.867	917.882	917.882
de 181 a 360 dias	-	1.242.036	-	152.857	5.349	158.212	-	1.558.454	1.670.689	1.670.689
Curto prazo	742.919	2.493.919	29.792	439.426	202.228	499.657	-	4.407.941	4.600.082	4.600.082
Acima de 360 dias	-	6.452.341	6.380	57.404	39.874	968.030	-	7.524.029	4.377.834	4.377.834
Longo prazo	-	6.452.341	6.380	57.404	39.874	968.030	-	7.524.029	4.377.834	4.377.834
Total geral - 31/12/2023	742.919	8.946.260	36.172	496.830	242.102	1.467.687	-	11.931.970	-	-
Total geral - 31/12/2022	625.496	6.194.622	8.361	469.977	271.517	1.370.010	37.933	-	8.977.916	-

(*) O saldo passivo de R\$ 100.267 correspondente à rubrica "Outras dívidas subordinadas" (R\$ 100.421 em 31 de dezembro de 2022) está alocado em "Letras Financeiras" cujo prazo é "Acima de 360 dias".

b. Concentração dos principais depositantes

	Sofisa Consolidado						
	31/12/2023						
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de crédito do agronegócio	Letras de crédito imobiliário	Letras financeiras	TVM no exterior
Principal depositante	24.212	187.912	-	27.413	4.773	1.534	-
10 maiores depositantes	115.019	795.456	25.665	21.681	9.114	700.248	-
20 maiores depositantes	150.196	982.393	25.665	33.005	14.576	971.811	-
50 maiores depositantes	211.250	1.269.894	25.665	55.714	26.959	1.250.452	-
100 maiores depositantes	270.634	1.521.726	25.665	81.295	41.735	1.407.605	-

	Sofisa Consolidado						
	31/12/2022						
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de crédito do 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	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	1.572.764	8.361	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						
	31/12/2023						
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de crédito do agronegócio	Letras de crédito imobiliário	Letras financeiras	TVM no exterior
Principal depositante	24.212	187.912	27.413	4.773	1.534	135.722	-
10 maiores depositantes	115.019	795.456	36.172	21.681	9.114	700.248	-
20 maiores depositantes	150.196	982.393	36.172	33.005	14.576	971.811	-
50 maiores depositantes	211.250	1.274.578	36.172	55.714	26.959	1.250.452	-
100 maiores depositantes	270.634	1.529.989	36.172	81.295	41.735	1.407.605	-

	Banco Sofisa						
	31/12/2022						
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de crédito do 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

O Banco possui depósitos a prazo com cláusula de liquidez imediata no montante de R\$ 6.702.041 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 3.694.787 em 31 de dezembro de 2022).

16 Captações no mercado aberto – Operações compromissadas

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa					
	31/12/2023					
	LFT	REPO	Debêntures	Total	Total	Total
até 30 dias	28.326	-	-	28.326	12.798	12.798
de 31 a 60 dias	35.969	-	-	35.969	40.172	40.172
de 181 a 360 dias	-	-	-	-	203.963	203.963
Total	64.295	-	-	64.295	256.933	256.933
Acima de 360 dias	-	73.319	188.504	261.823	-	-
Total	64.295	73.319	188.504	326.118	256.933	256.933

17 Obrigações por empréstimos e repasses

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa					
	31/12/2023					
	Até 90 dias	de 91 a 180 dias	de 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Total
Empréstimos no exterior (a)	289.393	223.004	202.171	420.515	1.135.083	1.465.153
Obrigações por repasses BNDES/Finame	7.643	11.483	19.368	203.535	242.029	161.224
Total 31/12/2023	297.036	234.487	221.539	624.050	1.377.112	1.626.377
Total 31/12/2022	101.309	461.424	-	1.063.644	1.626.377	-

(a) Refere-se a captações no exterior para financiamento à exportação sobre as quais incidem encargos que variam entre 5,871% a.a. e 7,195% a.a., e empréstimos no exterior os quais incidem encargos de 8,45% a.a. e 8,48% a.a.

18 Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias

	Sofisa Consolidado					
	31/12/2023			31/12/2022		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	107.694	-	107.694	107.799	-	107.799
Impostos e contribuições a recolher (a)	25.516	-	25.516	25.255	-	25.255
Provisão para imposto de renda diferido (b)	-	-	-	2.901	-	2.901
Total	133.210	-	133.210	135.955	-	135.955

	Banco Sofisa					
	31/12/2023			31/12/2022		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	104.995	-	104.995	105.655	-	105.655
Impostos e contribuições a recolher (a)	24.498	-	24.498	24.534	-	24.534
Provisão para imposto de renda diferido (b)	-	-	-	2.901	-	2.901
Total	129.493	-	129.493	133.090	-	133.090

(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

Os saldos ativos de R\$ 7.825 no Sofisa Consolidado e R\$ 5.337 (R\$ 1.360 em 31 de dezembro de 2022) no Banco Sofisa (R\$ 1.360 em 31 de dezembro de 2022) referem-se a valores a liquidar de contratos de derivativos futuros no curto prazo (Vide nota 6 d). O saldo passivo de R\$ 5.234 no Sofisa Consolidado e Banco Sofisa refere-se a valores a liquidar de operações com ativos financeiros no curto prazo (R\$ 1.980 em 31 de dezembro de 2022 no curto prazo).

20 Outras obrigações – Diversas

	Sofisa Consolidado					
	31/12/2023			31/12/2022		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para riscos e obrigações legais (Nota 21)	11.078	88.132	99.210	11.939	83.024	94.963
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	91.087	56	91.143	76.574	56	76.630
Credeiros diversos - País (b)	105.704	-	105.704	40.753	-	40.753
Provisão para garantias prestadas	-	-	-	-	-	-
- Resolução CMN 4.512 (Nota 40)	236	-	236	390	-	390
Cobrança a repassar	782	-	782	404	-	404
Total	208.887	88.188	297.075	130.060	83.080	213.140

	Banco Sofisa					
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2022	
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para riscos e obrigações legais (Nota 21)	10.150	73.835	83.985	10.990	69.623	80.613
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	90.241	55	90.296	75.872	55	75.927
Credeiros diversos - País (b)	102.396	-	102.396	38.668	-	38.668
Provisão para garantias prestadas	-	-	-	-	-	-
- Resolução CMN 4.512 (Nota 40)	236	-	236	390	-	390
Cobrança a repassar	782	-	782	404	-	404
Total	203.805	73.890	277.695	126.324		

...continuação



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



Baixe o app



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	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos a prazo	(948.830)	(662.581)	(950.070)	(663.404)
Letras Financeiras	(168.517)	(170.104)	(168.517)	(170.104)
Letra de Crédito Imobiliário	(37.620)	(35.362)	(37.620)	(35.362)
Letra de Crédito do Agronegócio	(61.170)	(55.933)	(61.170)	(55.933)
Operações compromissadas	(23.734)	(11.829)	(23.734)	(11.829)
Outros	(10.721)	(11.300)	(10.721)	(11.300)
Depósitos interfinanceiros	(2.413)	(861)	(3.447)	(2.067)
Total	(1.253.005)	(947.970)	(1.255.279)	(949.999)

27 Despesas com empréstimos, cessões e repasses

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa		Banco Sofisa	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Varição cambial de empréstimos no exterior			(62.832)	(92.188)
Empréstimos no exterior			(62.418)	(51.181)
Repasses BNDES			(16.612)	(7.759)
Importação			(12.747)	(131)
Exportação			(11.717)	(2.938)
Outros			(1)	(62)
Total			(166.327)	(154.259)

28 Receitas de prestação de serviço

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de tarifas bancárias - PJ	86.718	68.358	86.718	68.358
Rendas de corretagem de seguros	12.666	8.081	-	-
Rendas de outros serviços	5.424	2.097	5.424	2.097
Rendas de comissões s/ fianças	1.058	577	1.058	577
Rendas de serviços - PF	951	617	951	617
Rendas de Intermediação de fundos de investimento	626	772	626	772
Rendas de cobrança	550	392	550	392
Total	107.993	80.894	95.327	72.813

29 Despesas de pessoal

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Proventos	(156.577)	(120.425)	(156.157)	(120.036)
Encargos sociais	(45.769)	(38.621)	(45.626)	(38.488)
Benefícios	(30.026)	(23.208)	(29.767)	(23.079)
Honorários	(11.160)	(10.232)	(11.160)	(10.232)
Treinamentos	(1.147)	(446)	(1.147)	(446)
Total	(244.679)	(192.932)	(243.857)	(192.281)

30 Outras despesas administrativas

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Serviços de terceiros	(51.526)	(34.916)	(51.207)	(34.617)
Processamentos de dados	(24.699)	(19.196)	(24.578)	(19.053)
Comunicações	(23.888)	(22.599)	(23.888)	(22.599)
Serviços especializados	(21.591)	(16.563)	(20.113)	(16.384)
Depreciação e amortização	(14.441)	(11.708)	(14.432)	(11.699)
Serviços do sistema financeiro	(9.223)	(7.349)	(8.775)	(7.258)
Promoções e relações públicas	(8.195)	(5.445)	(8.195)	(5.445)
Condenação / Acordos Cíveis	(6.532)	(4.281)	(6.532)	(4.264)
Outras provisões	(4.666)	(4.684)	(3.724)	(4.677)
Propaganda e publicidade	(3.835)	(4.927)	(3.817)	(4.915)
Contribuições filantrópicas	(3.707)	(2.786)	(3.707)	(2.786)
Condenação / Acordos Trabalhistas	(2.544)	(3.560)	(2.544)	(3.540)
Manutenção e conservação de bens	(2.516)	(1.492)	(2.516)	(1.455)
Aluguéis	(2.042)	(2.129)	(1.986)	(2.060)
Transporte	(1.370)	(1.050)	(1.370)	(1.050)
Viagens e estadias	(1.299)	(835)	(1.299)	(835)
Seguros	(420)	(338)	(420)	(338)
Total	(182.494)	(143.858)	(179.103)	(142.885)

31 Despesas tributárias

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Impostos Federais	(54.278)	(46.523)	(52.490)	(45.029)
Cóins	(39.202)	(33.563)	(38.515)	(33.001)
Pis	(6.392)	(5.471)	(6.259)	(5.363)
Outros	(8.684)	(7.489)	(7.716)	(6.665)
Impostos Estaduais	(59)	(42)	(59)	(42)
Impostos Municipais	(6.814)	(6.122)	(6.550)	(5.941)
Total	(61.151)	(52.687)	(59.099)	(51.012)

32 Outras receitas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Variações monetárias ativas	7.489	7.290	6.108	6.127
Resultado outros investimentos	6.902	8.994	6.902	8.994
Outras rendas (a)	6.157	9.957	3.048	9.290
Reversão de provisão para riscos (b)	3.524	-	3.524	-
Ressarcimento de despesas	171	1.088	171	1.088
Total	24.243	27.329	19.753	25.499

(a) Composto principalmente por receitas de juros sobre recompra de títulos.
(b) Composto principalmente por reversão de provisão para fraudes.

33 Outras despesas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Campanha de conta digital - Sofisa Direto (a)	(6.711)	(13.309)	(6.711)	(13.309)
Diversas	(5.501)	(4.907)	(5.232)	(4.609)
Provisão - Contingências Cíveis/ Trabalhistas	(2.254)	1.708	(2.254)	1.723
Atualização impostos	(886)	(214)	(886)	(196)
Total	(15.352)	(16.722)	(15.083)	(16.391)

(a) Composto principalmente por despesa com campanhas de cartão de crédito e conta digital do Sofisa Direto.

34 Resultado não operacional

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa		Banco Sofisa	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Reversão / (Desvalorização) de BNDU			2.951	540
Prejuízo na alienação de BNDU			(2.179)	(690)
Outras receitas / (despesas) não operacionais			(1.070)	(1.071)
Total			(298)	(1.221)

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 29 de dezembro de 2023. Já para os Títulos Públicos, utilizou-se a marcação a mercado da mesma data. Os valores apresentados não incluem operações ou contratos que estejam em atraso.

c) Risco de Liquidez

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

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

d) Risco Operacional

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

Para esse fim, a unidade responsável pela gestão de riscos operacionais utiliza-se da Abordagem Padronizada Alternativa e emprega mecanismos de suporte à monitoração, os quais são constantemente revisados, tais como: Matriz de Risco e Planos de Ação para aprimoramento de controles, Indicadores de Risco, Base de Perdas, Alocação de Capital, atuação dos Agentes de Compliance, monitoramento de ocorrências de risco operacional e de reclamações de clientes, notificações e fraudes externas, Política de Gerenciamento de Riscos Operacionais, Relatórios Gerenciais e Plano de Continuidade de Negócios. Maiores informações acerca das práticas de gestão de riscos do Banco Sofisa podem ser encontradas no seu site de Relações com Investidores (www.sofisa.com.br/ri).

e) Valores de risco referentes a dezembro de 2023

	31/12/2023		
	Exposição	Risco	Risco (%)
Fundos	246.315	-	0,00%
Índice de Preços	26.850	286	1,06%
PRE	2.794.868	26.118	0,93%
Exposição Cambial	-25.092	1.463	-5,83%
Cupom Cambial	26.338	-88	-0,33%
Juros Externo	-130.315	1.024	-0,79%
Risco de Mercado - VaR	2.938.965	28.803	0,98%

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

36 Gerenciamento de Capital

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

A descrição da estrutura de gerenciamento de capital do Sofisa, juntamente com o Relatório Pilar III, está disponível no website de Relações com Investidores, e é de responsabilidade da 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, entraram 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 29 de dezembro de 2023, a Razão de Alavancagem ficou em 7,61%.

O índice de Basileia em 31 de dezembro de 2023 apurado com base no conglomerado prudencial é de 13,28% (em dezembro de 2022 o índice foi de 13,81%).

Abaixo segue a tabela com a apuração do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido para os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) pela nova forma de cálculo:

	31/12/2023	31/12/2022
Deszembro 2023	13,28%	13,81%
Prudencial	7.913.745	6.953.856
RWAcpad - Risco de Crédito	471.368	465.523
RWAopad - Risco Operacional	2.538	811
RWAjur1 - Taxa de Juros Prefixado	60.835	6.949
RWAjur2 - Taxa dos Cupons de Moedas Estrangeiras	-	-
RWAjur3 - Taxa dos cupons de índices de preços	-	-
RWAjur4 - Taxa dos cupons de taxa de juros - TJLP	-	-
RWAacs - Preço de ações	-	-
RWAcam - Ouro, Moeda Estrangeira e Variação Cambial	32.766	41.326
RWAcom - Preços de mercadorias (commodities)	-	-
RWA - Ativos Ponderados pelo Risco	8.481.252	7.468.465
IRBBB - Risco Banking *	117.444	4.866
Prudencial	1.026.145	931.129
PR Nível I - Capital Principal	100.267	100.421
PR Nível II	-	-
PR - Patrimônio de Referência	1.126.412	1.031.550
Prudencial	8,00%	8,00%
Fator F	678.500	597.477
PR mínimo requerido para o RWA - (RWA*Fator F)	447.912	434.073
Margem sobre o PR requerido - (PR - RWA*Fator F)	795.944	602.344
PR Mínimo requerido p/RWA + RBAN - ((RWA*Fator F) + IRBBB)	330.468	429.207
Margem sobre o PR considerando a RBAN - (PR - ((RWA*Fator F) + IRBBB))	212.031	186.712
Adicional de Capital Principal - (ACP)	118.437	242.495
Margem sobre o PR considerando a IRBBB e o Adicional de Capital Principal - (PR - ((RWA*Fator F) + IRBBB) + ACP)	-	-

* Devido à mudança para o segmento S3 em julho/23, a parcela de risco da carteira bancária (IRBBB) passou a ser calculada não somente pela abordagem ΔNII , mas também pela abordagem ΔEVE .

PR Nível I - Capital Principal

PR Nível II - Capital Complementar

PR Nível III

PR - Patrimônio de Referência

Fator F

PR mínimo requerido para o RWA - (RWA*Fator F)

Margem sobre o PR requerido - (PR - RWA*Fator F)

PR Mínimo requerido p/RWA + RBAN - ((RWA*Fator F) + IRBBB)

Margem sobre o PR considerando a RBAN - (PR - ((RWA*Fator F) + IRBBB))

Adicional de Capital Principal - (ACP)

Margem sobre o PR considerando a IRBBB e o Adicional de Capital Principal - (PR - ((RWA*Fator F) + IRBBB) + ACP)

* Devido à mudança para o segmento S3 em julho/23, a parcela de risco da carteira bancária (IRBBB) passou a ser calculada não somente pela abordagem ΔNII , mas também pela abordagem ΔEVE .

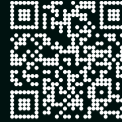
38 Informações sobre coligadas e controladas do Banco Sofisa S.A.

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

...continuação



Portfólio de investimentos completo e carteiras recomendadas.



Baixe o app



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

RATING	RISCO	PROV.(%)	PROV.(R\$)
A	19,287	0,5%	97
H	139	100,0%	139
TOTAL	19.426		236

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 em 31 de dezembro de 2023.
- 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 Versolatto, 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 Lumacko 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 Comitê, 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, 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 e em Salvador/BA, na Rua Ewerton Visco, 290 - salas 717 e 718, bairro Caminho das Árvores - 41820-022.
- f. O Sofisa possui rating AA- (bra) Longo prazo e F1+ (bra) Curto prazo da agência Fitch Ratings avaliado em abril de 2023; AA- Br (nacional) e Ba2 (global) da agência Moody's Investor Service, avaliados respectivamente em abril de 2022 e novembro de 2022; BB- (global) e br.AA+ da agência S&P Global, avaliados em dezembro de 2021; e rating Baoo Risco para Médio Prazo 1 pela agência de classificação de risco RISKbank, avaliado em abril de 2023.

41. Resultados recorrentes e não recorrentes

Conforme resolução BCB N° 2 de 2020 o Banco Sofisa não apresentou resultado que não esteja relacionado com sua atividade típica e que não esteja previsto para ocorrer nos exercícios futuros.

42. 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.

A seguir as ações ESG implementadas em 2023.

SOCIAL

As principais iniciativas em 2023 no pilar social da agenda ESG do Banco Sofisa foram:

"PARA OS COLABORADORES"

DESENVOLVIMENTO DE PESSOAS

Feira de Recrutamento e Carreira da FEA - USP

Em maio de 2023, o Banco Sofisa marcou presença na Feira de Recrutamento e Carreira da Faculdade de Economia e Administração na Universidade de São Paulo (FEA - USP), que recepcionou mais de 5 mil estudantes dos cursos de Administração, Economia, Contabilidade e Atuária.

Na oportunidade, o Sofisa divulgou os seus programas de estágio e trainee, reforçando seu compromisso em ampliar cada vez mais os programas de capacitação profissional e oferecer oportunidade de trabalho.

Job Rotation

Em julho de 2023, ingressaram 10 (dez) novos estagiários nas áreas comerciais do Sofisa. O programa Job Rotation é uma iniciativa que surgiu a partir do propósito genuíno do Banco Sofisa, desenvolver e formar profissionais com uma visão sistêmica do negócio, dando a oportunidade aos estagiários de ingressarem no mercado de trabalho e oportunamente, trilharem carreira na organização.

Treinamentos, Convenções e Workshops

Ao longo do ano o Sofisa promoveu treinamentos dos colaboradores e convenções entre diversas áreas, conforme a seguir:

- 4 encontros Onboarding, para a integração de novos colaboradores
- 3 Treinamentos do Programa Formação em Crédito
- Workshop de Prospecção
- Treinamento de Liderança - Atração & Seleção
- Treinamento de estagiários
- Integração do Time de Assessoria Financeira
- Integração de Tecnologia da Informação e Operações (TIO)
- Capacitação para Assessoria Financeira e Atendimento a clientes do segmento Sofisa Direto
- Capacitação para a Unidade de Tesouraria
- Convenção da Liderança PJ

BEM-ESTAR E SAÚDE

Semana da Saúde

No período de 8 a 12 de maio, o Sofisa promoveu uma semana dedicada à saúde, proporcionando palestras presenciais que abordaram temas sobre qualidade de vida, alimentação saudável e práticas de exercícios. Além da campanha de vacinação que imunizou 557 colaboradores e 181 dependentes.

Corrida do Dia das Mães

No dia 13 de maio, em comemoração ao Dia das Mães, o Sofisa promoveu uma corrida noturna muito especial na Praça Charles Miller, convidando as mães que trabalham no Sofisa para um tempo de lazer e cuidar da saúde.

Agosto Lilás

No mês de combate à violência contra a mulher, o Sofisa promoveu uma campanha de conscientização entre seus colaboradores, em prol da luta contra qualquer forma de violência direcionada às mulheres.

Setembro Amarelo

A pauta saúde mental e valorização da vida são temas recorrentes no Sofisa. Em 27/09/2023, o Sofisa ofereceu uma palestra aos colaboradores abordando o tema de prevenção ao suicídio e reforçando a importância de buscar ajuda adequada.

Acolha Sua Mente

O Sofisa em parceria com a Galcorr e Vital Work disponibilizou aos colaboradores o programa "Acolha sua mente" que teve como objetivo acolher e contribuir com o desenvolvimento do autocuidado e autoconhecimento dos 32 participantes de uma forma dinâmica e interativa, que se desdobrou em 8 encontros, com o acompanhamento de um psicólogo, aborda os temas de autoconhecimento e autocuidado para lidar com as emoções, reconhecendo os próprios limites e comunicação assertiva.

Outubro Rosa

O Banco Sofisa preparou uma campanha isentando a coparticipação na realização de exames preventivos femininos para os meses de outubro e novembro, extensivo aos dependentes, a fim de alertar as mulheres e a sociedade sobre a importância da prevenção e do diagnóstico precoce do câncer de mama, incluindo uma palestra com informações relevantes sobre o tema.

Novembro Azul

No mês de conscientização na prevenção e no diagnóstico precoce do câncer de próstata, o Banco Sofisa isentou a coparticipação na realização de exames preventivos masculinos, além de promover uma palestra reforçando a importância desta campanha.

Hoje eu vou com você

O Sofisa promoveu um dia especial para os filhos dos colaboradores, possibilitando que as crianças conheçam o ambiente de trabalho de seus pais, com direito a brincadeiras, lanches e uma festa no dia 22/12/23.

Anualmente, o Sofisa inclui em seu calendário este dia, como forma de valorização e integração das famílias.

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 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mudanças do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais. 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 2023, 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.

Principais assuntos de auditoria: Principais assuntos de auditoria - PAA são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre e exercício correntes. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas e em uma seção separada sobre esses assuntos.

Provisão para créditos de liquidação duvidosa das operações de crédito: Por que é um PAA? As provisões para crédito de liquidação duvidosa são constituídas levando em consideração as normas regulamentares do BACEN, notadamente a Resolução do Conselho Monetário Nacional - CMN nº 2.682, e fundamentadas nas análises das operações de crédito em aberto, de acordo com as políticas internas que consideram o estabelecimento de "ratings" de crédito. Conforme divulgado em nota explicativa nº 3.h às demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a estimativa da provisão para créditos de liquidação duvidosa envolve modelos internos na determinação do "rating" do tomador do crédito que levam em consideração dados econômico-financeiros, de mercado e cadastrais, garantias vinculadas, nível de inadimplência, entre outros. O "rating" do tomador do crédito também é revisado pela Administração do Banco quando há alteração da situação econômico-financeira de um determinado tomador ou de um determinado setor de atividade econômica. Pelo fato de envolver julgamento na estimativa de perda por parte da Administração, consideramos esse assunto como uma área de foco em nossa abordagem de auditoria.

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria? Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros: (i) entendimento do modelo interno utilizado na determinação do "rating"; (ii) entendimento da política e do critério de provisionamento adotado pelo Banco; (iii) teste do desenho e implementação dos controles internos; (iv) recálculo, com base em amostra, dos valores provisionados; e (v) avaliação das divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Com base nos procedimentos de auditoria efetuados, consideramos que a política, os critérios e as premissas adotadas pela Administração do Banco para determinar a provisão para créditos de liquidação duvidosa das operações de crédito, bem como as respectivas divulgações nas notas explicativas, são aceitáveis no contexto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor: A Administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas: A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicá-

veis 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 continuar 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. 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, contiuo, 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.
- Concluímos 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, conseqüentemente, 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, 21 de fevereiro de 2024

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

Auditores Independentes Ltda.

CRC nº 2 SP 011609/O-8

Dario Ramos da Cunha

Contador

CRC nº 1 SP 214144/O-1

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 extensões 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. A partir de julho/2023, o Banco admitiu uma líder de Auditoria Interna. 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 31.12.2023 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 exercício. 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 exercício findo em 31.12.2023.

São Paulo (SP), 21 de fevereiro de 2024.

Antonio Carlos Feitosa

Edson Luiz Domingues

Geraldo Lima Wandelsen



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI.

Sua autenticidade pode ser conferida no

QR Code ao lado ou pelo site:

<https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>