



# Melhor banco Middle Market pelo 3º ano consecutivo pelo Estadão.

Demonstrações Financeiras. Sofisa S.A. Crédito, Financiamento e Investimento. CNPJ 08.257.293/0001-07

ESTADÃO #  
**Finanças mais 2023 TRICAMPEÃO**



## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A Sofisa CFI é uma Instituição Financeira, controlada pelo Banco Sofisa e tem como objetivo principal a realização de financiamento para a aquisição de bens e serviços.  
A Sofisa CFI atingiu em 31 de dezembro de 2023 resultado contábil positivo de R\$ 1.661 mil (R\$ 1.431 mil em 2022) com Resultado da Intermediação Financeira de R\$ 2.031 mil (R\$ 1.614 mil em 2022) e Despesas Operacionais de (R\$ 62 mil) (Receita Operacional R\$ 67 mil em 2022).  
Em sua posição patrimonial totalizou Ativos de R\$ 43.900 mil (R\$ 41.249 mil em 2022); Aplicações

Interfinanceiras de Liquidez: R\$ 8.759 mil (R\$ 8.361 mil em 31/12/2022); Títulos e Valores Mobiliários: R\$ 8.590 mil (R\$ 7.599 mil em 31/12/2022); e Outros Ativos de R\$ 26.536 mil (R\$ 25.276 mil em 31/12/2022); Passivos de R\$ 15.707 mil (R\$ 14.714 mil em 31/12/2022); Provisão para Riscos Tributários: R\$ 15.224 mil (R\$ 14.350 mil em 31/12/2022), Outros Passivos: R\$ 483 mil (R\$ 364 mil em 31/12/2022) e Patrimônio Líquido de R\$ 28.193 mil (R\$ 26.535 mil em 31/12/2022).  
Como parte integrante do Conglomerado Financeiro Sofisa, as atividades sociais estão descritas no

Relatório de Administração do Controlador Banco Sofisa.  
Apresentamos as Demonstrações Financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes.

São Paulo, 21 de fevereiro de 2024.  
A Administração.

## DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (Em milhares de reais)

	2023		2022
	2º Semestre	Exercício	Exercício
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>1.015</b>	<b>2.031</b>	<b>2.049</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e aplicações interfinanceiras de liquidez	1.015	2.031	2.049
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(435)</b>
Operações de captações no mercado (Nota 18)	-	-	(435)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>1.015</b>	<b>2.031</b>	<b>1.614</b>
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>	<b>5</b>	<b>(62)</b>	<b>67</b>
Outras despesas administrativas (Nota 14)	(73)	(207)	(287)
Despesas tributárias (Nota 17)	(51)	(99)	(82)
Outras receitas operacionais (Nota 15)	550	1.118	1.259
Outras despesas operacionais (Nota 16)	(421)	(874)	(823)
<b>Resultado operacional</b>	<b>1.020</b>	<b>1.969</b>	<b>1.681</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>1.020</b>	<b>1.969</b>	<b>1.681</b>
<b>Imposto de renda e Contribuição social (Nota 11)</b>	<b>(176)</b>	<b>(308)</b>	<b>(250)</b>
<b>Provisão de imposto de renda / contribuição social</b>	<b>(240)</b>	<b>(460)</b>	<b>(341)</b>
<b>Ativo fiscal diferido</b>	<b>64</b>	<b>152</b>	<b>91</b>
<b>Resultado líquido do semestre/exercício</b>	<b>844</b>	<b>1.661</b>	<b>1.431</b>
<b>Resultado líquido por ação - R\$</b>	<b>0,05</b>	<b>0,09</b>	<b>0,08</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE - SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (Em milhares de reais)

	2023		2022
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Resultado líquido	844	1.661	1.431
Outros resultados abrangentes	(5)	(6)	10
Efeito tributário (a)	2	3	(4)
<b>Resultado Abrangente</b>	<b>841</b>	<b>1.658</b>	<b>1.437</b>

(a) O efeito tributário foi calculado pela alíquota de 25% de IRPJ e 15% de CSLL.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (Em milhares de reais)

	2023		2022
	2º Semestre	Exercício	Exercício
<b>Resultado líquido ajustado</b>	<b>651</b>	<b>1.265</b>	<b>1.108</b>
Resultado líquido do período	844	1.661	1.431
Ativo fiscal diferido	(64)	(152)	(91)
Atualização dos depósitos judiciais	(550)	(1.118)	(1.055)
Atualização de passivos contingentes (Nota 16)	421	874	823
<b>Varição de Ativos e Passivos</b>	<b>(702)</b>	<b>(1.263)</b>	<b>(1.122)</b>
(Aumento) redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(409)	(398)	22.610
(Aumento) redução em Títulos e Valores Mobiliários	(498)	(932)	(851)
(Aumento) redução em Outros Créditos e Outros Valores e Bens	(39)	11	(182)
Aumento (redução) em Depósitos interfinanceiros	-	-	(22.941)
(Redução) aumento em Outras Obrigações	292	466	394
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(48)	(350)	(152)
<b>Caixa líquido (aplicado)/gerado nas atividades operacionais</b>	<b>(51)</b>	<b>2</b>	<b>(14)</b>
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(51)</b>	<b>2</b>	<b>(14)</b>
<b>Saldo inicial de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>66</b>	<b>13</b>	<b>27</b>
<b>Saldo final de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>13</b>
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) de Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(51)</b>	<b>2</b>	<b>(14)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## 8. Obrigações Fiscais e Previdenciárias

	31/12/2023		31/12/2022		Total
	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo	
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	467	-	467	349	349
Impostos e contribuições a recolher	1	-	1	2	2
<b>Total</b>	<b>468</b>	<b>-</b>	<b>468</b>	<b>351</b>	<b>351</b>

## 9. Provisão para Riscos Tributários

	31/12/2023		31/12/2022		Total
	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo	
Provisão para riscos tributários	-	15.224	-	14.350	14.350
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>15.224</b>	<b>-</b>	<b>14.350</b>	<b>14.350</b>

A provisão para riscos tributários constituída refere-se à discussão judicial acerca do conceito de faturamento nos moldes da Lei nº 9.718/1998, aplicável às contribuições sociais PIS/COFINS, no montante atualizado de R\$ 15.224 (R\$ 14.350 em 31 de dezembro de 2022). Por tratar-se de obrigação legal os saldos estão integralmente registrados. Os valores objeto desta discussão foram integralmente depositados (Nota 7). A CFI não possui discussões de naturezas cíveis e trabalhistas com expectativas prováveis e/ou possíveis de perda para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

	31/12/2023		Saldo Final
	Saldo inicial	Atualização (reversão) da provisão	
Tributários	14.350	874	15.224
<b>Total</b>	<b>14.350</b>	<b>874</b>	<b>15.224</b>

	31/12/2022		Saldo Final
	Saldo inicial	Atualização (reversão) da provisão	
Tributários	13.541	809	14.350
Trabalhistas	177	(177)	-
<b>Total</b>	<b>13.718</b>	<b>632</b>	<b>14.350</b>

## 10. Outras Obrigações Diversas

	31/12/2023	31/12/2022
	Curto prazo	Curto prazo
Provisão para pagamentos a efetuar	15	13
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>13</b>

## 11. Imposto de Renda e Contribuição social

	31/12/2023	31/12/2022
	<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>1.969</b>
<b>Lucro ajustado antes da tributação</b>	<b>1.969</b>	<b>1.681</b>
<b>Alíquota vigente</b>	<b>40%</b>	<b>41%</b>
Expectativa de despesas de IRPJ e CSLL de acordo com alíquota vigente	(788)	(689)
<b>Adições (Exclusões) Permanentes</b>		
Outros ajustes	480	439
<b>Imposto de renda e contribuição social do exercício</b>	<b>(308)</b>	<b>(250)</b>

Em relação às perdas de operações de crédito apuradas até 31/12/2023, consideramos a liquidação do estoque de perdas à razão de 1/36 avos, conforme determinado pelo Art. 6º da Lei 14.467 de novembro de 2022.

**12. Patrimônio Líquido: Capital Social:** O capital social subscrito e integralizado, em 31 de dezembro de 2023, está representado por 17.500 (17.500 em 31 de dezembro de 2022) ações ordinárias, sem valor nominal. **Dividendos:** O estatuto social da CFI assegura ao acionista o direito de um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual ajustado na forma da lei, podendo, alternativamente, ser distribuído na forma de juros sobre o capital próprio (JCP) ou reter em reserva de lucros. **Reservas de Lucros:** A conta de reserva de lucros da CFI é composta por reserva legal e reserva estatutária. O saldo das reservas de lucros não poderá ultrapassar o capital social da Sofisa S.A. CFI, e qualquer excedente deve ser capitalizado ou distribuído como dividendo. A CFI não possui outras reservas de lucros.

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em milhares de reais)					
ATIVO	31/12/2023	31/12/2022	PASSIVO	31/12/2023	31/12/2022
<b>Disponibilidades (Nota 4)</b>	<b>15</b>	<b>13</b>	<b>Outras obrigações</b>	<b>15.707</b>	<b>14.714</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Nota 5)</b>	<b>8.759</b>	<b>8.361</b>	Fiscais e previdenciárias (Nota 8)	468	351
Aplicações em depósitos interfinanceiros	8.759	8.361	Provisão para riscos tributários (Nota 9)	15.224	14.350
<b>Tts. e Valores Mob. e Instr. Financ. Derivativos (Nota 6)</b>	<b>8.590</b>	<b>7.599</b>	Diversas (Nota 10)	15	13
Carteira própria	8.590	7.599	<b>Patrimônio líquido (Nota 12)</b>	<b>28.193</b>	<b>26.535</b>
<b>Outros Créditos (Nota 7)</b>	<b>26.491</b>	<b>25.210</b>	Capital social de domiciliados no país	17.500	17.500
Créditos tributários	6.455	6.310	Reservas de lucros	10.693	9.032
Depósitos judiciais	19.459	18.342	Outros Resultados abrangentes	-	3
Diversos	577	558			
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>45</b>	<b>66</b>			
Outros valores e bens	13	13			
Provisão para redução ao valor recuperável de ativos	(13)	(13)			
Despesas antecipadas	45	66			
<b>Total do ativo</b>	<b>43.900</b>	<b>41.249</b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	<b>43.900</b>	<b>41.249</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (Em milhares de reais)

	Reservas de Lucros		Outros resultados abrangentes	Lucros (prejuízos) acumulados	Total
	Capital social	Legal Estatutária			
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>17.500</b>	<b>3.088</b>	<b>5.985</b>	<b>2</b>	<b>27.351</b>
Resultado do semestre	-	-	-	776	844
Reserva Legal	-	43	-	(43)	-
Reserva Estatutária	-	-	1.577	(1.577)	-
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	(2)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>17.500</b>	<b>3.131</b>	<b>7.562</b>	<b>-</b>	<b>28.193</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>17.500</b>	<b>3.047</b>	<b>5.985</b>	<b>3</b>	<b>26.535</b>
Resultado do exercício	-	-	-	1.661	1.661
Reserva Legal	-	84	-	(84)	-
Reserva Estatutária	-	-	1.577	(1.577)	-
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	(3)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>17.500</b>	<b>3.131</b>	<b>7.562</b>	<b>-</b>	<b>28.193</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>17.500</b>	<b>2.975</b>	<b>4.626</b>	<b>(3)</b>	<b>25.098</b>
Resultado do exercício	-	-	-	1.431	1.431
Reserva Legal	-	72	-	(72)	-
Reserva Estatutária	-	-	1.359	(1.359)	-
Outros resultados abrangentes	-	-	-	6	6
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>17.500</b>	<b>3.047</b>	<b>5.985</b>	<b>3</b>	<b>26.535</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS (Em milhares de Reais, exceto quando indicado).

**1. Contexto operacional:** A Sofisa S.A. Crédito, Financiamento e Investimento ("CFI" ou "Instituição"), CNPJ nº 08.257.293/0001-07, com sede na Alameda Santos, 1.496 - São Paulo/SP, foi constituída em 28 de março de 2006, autorizada a operar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) a partir de 27 de junho de 2006 e tem como atividade principal a prática de operações ativas, passivas e acessórias inerentes à espécie. Sendo controlado pelo Banco Sofisa S.A. Os benefícios dos serviços prestados entre as instituições de 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, 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 em nota explicativa. 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, a CFI, na elaboração das suas demonstrações financeiras, adotou os seguintes pronunciamentos: CPC 00 (R2) - Pronunciamento Conceitual Básico - Resolução CMN nº 4.924/21; CPC 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos - Resolução CMN nº 4.924/21; 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 4.818/20; CPC 04 (R1) - Ativo Intangível - Resolução CMN nº 4.534/16; CPC 05 (R1) - Divulgação sobre partes relacionadas - Resolução CMN nº 4.818/20; 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 4.924/21; CPC 24 - Evento subsequente - Resolução CMN nº 4.818/20; 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 4.818/20; e CPC 46 - Mensuração do Valor Justo - Resolução CMN nº 4.924/21. A Resolução 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 as disposições trazidas 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. As demonstrações financeiras foram aprovadas pela diretoria em 21 de fevereiro de 2024.

**3. Descrição das principais práticas contábeis: a. Apuração do resultado:** Os rendimentos auferidos e as despesas incorridas são reconhecidos no resultado pelo regime de competência. Os rendimentos e as despesas de natureza financeira são apropriados "pro-rata" dia. Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do período a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento. As operações formalizadas com encargos financeiros pós-fixados são atualizadas pelo critério "pro-rata" dia, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados, e as operações com encargos financeiros pré-fixados estão registradas pelo valor de resgate, retificado por conta de rendas a apropriar ou despesas a apropriar correspondentes ao período futuro. As operações indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço pelo critério de taxas correntes. **b. Aplicações interfinanceiras de liquidez:** São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. **c. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos:** 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 ativos e frequentemente negociados e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período; **Títulos disponíveis para venda** – são aqueles que não se enquadram como para negociação ou como mantidos até o vencimento e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários; **Títulos mantidos até o vencimento** – são aqueles para os quais há a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. A CFI não possui títulos classificados como mantidos até o vencimento. A CFI não realizou operações com instrumentos financeiros derivativos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022. 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. **d. Outros ativos e passivos circulante, realizável e exigível a longo prazo:** São demonstrados pelos valores de custo ou liquidação, respectivamente, e contemplam as variações monetárias e cambiais, bem como os rendimentos e encargos auferidos ou incorridos até a data do balanço, reconhecidos em base "pro-rata" dia. **e. 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 15%. O imposto de renda e a contribuição social diferidos (ativo) são calculados sobre prejuízo fiscal, base negativa e diferenças temporárias geradas até 31 de dezembro de 2023 considerando as alíquotas de 25% IRPJ e 15% CSLL. Os créditos tributários são baseados nas expectativas atuais de realização, estudos técnicos e análises da Administração em atendimento as Resolução CMN nº 4.842/20. As obrigações fiscais diferidas são calculadas sobre as diferenças temporárias. A Medida Provisória MP 1.115 de abril de 2022, convertida em Lei 14.446, 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. **f. Estimativas contábeis:** Na preparação das demonstrações financeiras são adotadas premissas para o reconhecimento das estimativas para registro de certos ativos, passivos e outras operações como provisões para riscos e crédito tributário. Os resultados a serem apurados quando da concretização dos fatos que resultarem no reconhecimento destas estimativas, poderão ser diferentes dos valores reconhecidos nas presentes demonstrações. **g. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais:** As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas nas disposições da Resolução CMN nº 3.823/09 e Instrução Normativa BCB nº 319/22, sendo observadas as seguintes regras: • Ativos

contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa; • Passivos contingentes são provisionados quando as perdas foram avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles com estimativas de perdas remotas não são provisionados e ou divulgados; • As obrigações legais são registradas como exigíveis, de acordo com a avaliação sobre as probabilidades de êxito. Está representada por processos judiciais, cujo objeto é a sua legalidade ou constitucionalidade. **h. 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 ao esteja relacionado incidentalmente com as atividades



...continuação



Há mais de 60 anos valorizando o empresário brasileiro.

Crédito personalizado e soluções financeiras para o seu negócio.



Receba contato de um especialista em crédito



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS (Em milhares de reais, exceto quando indicado)

13. Transações com Partes Relacionadas

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Ativos</b>		
Disponibilidades (Nota 4)	15	13
Certificado de depósitos interfinanceiros (Nota 5)	8.759	8.361
<b>Receitas</b>		
Rendas de aplicação em depósitos interfinanceiros	1.034	1.207
<b>Despesas</b>		
Despesas com depósitos interfinanceiros	-	(435)

As operações foram efetuadas com o Banco Sofisa S.A. A Instituição não oferece benefícios de longo prazo ou pós-emprego, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da Administração.

14. Outras Despesas Administrativas

	31/12/2023	31/12/2022
Processamento de dados	(120)	(142)
Serviços do sistema financeiro	(42)	(22)
Outras despesas administrativas	(28)	(110)
Publicação	(17)	(12)
Serviços especializados	-	(1)
<b>Total</b>	<b>(207)</b>	<b>(287)</b>

15. Outras Receitas Operacionais

	31/12/2023	31/12/2022
Atualizações de depósitos judiciais	1.118	1.055
Reversão de provisão trabalhista	-	191
Diversas	-	13
<b>Total</b>	<b>1.118</b>	<b>1.259</b>

Atualização de provisão para risco (a)  
**Total**  
(a) Composto por contingência tributária em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

17. Despesas Tributárias

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Impostos Federais</b>		
Cofins	(81)	(68)
Pis	(13)	(11)
Outros	(5)	(3)
<b>Total</b>	<b>(99)</b>	<b>(82)</b>

18. Despesas de Operações de Captação no Mercado

	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos interfinanceiros	-	(435)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>(435)</b>

**19. Gestão de Riscos e Basileia:** Os riscos são geridos de forma consolidada e controlados individualmente pelo acionista controlador, o Banco Sofisa. O índice da Basileia também é apurado de forma consolidada, nos termos da regulamentação vigente e em 31 de dezembro de 2023 é de 13,28% (13,81% em 31 de dezembro de 2022).

20. Resultados recorrentes e não recorrentes: Conforme Resolução BCB Nº 2 de 2020 a Sofisa S.A. -

Crédito, Financiamento e Investimento não apresentou resultado que não está relacionado com sua atividade e não previsto para ocorrer nos exercícios futuros.

A DIRETORIA

CONTADOR: William de Almeida - CRC 1SP207772/O-9

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Acionistas da Sofisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

**Opinião**  
Examinamos as demonstrações financeiras da Sofisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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 as políticas contábeis materiais.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Sofisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa 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". Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

**Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**  
A Administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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, 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 pelas demonstrações financeiras**  
A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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.

**Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**  
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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, 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 da Instituição.
- 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 da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamos-nos com a Administração 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.

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU Auditores Independentes Ltda. CRC nº 2 SP 011609 /O-8 Dário Ramos da Cunha Contador CRC nº 1 SP 214144/O-1 São Paulo, 21 de fevereiro de 2024



**BANCO SOFISA. ELEITO PELO TERCEIRO ANO CONSECUTIVO O MELHOR BANCO DO BRASIL.**

São mais de 6 décadas de solidez e experiência. Durante esse tempo, construímos mais do que um grande banco. Construímos O MELHOR BANCO DO BRASIL.

- Eleito três vezes consecutivas como o Melhor Banco Middle Market pelo prêmio ESTADÃO Finanças Mais 2021/2022/2023.
- Eleito o Melhor banco do Brasil pela FORBES 2023.
- Eleito duas vezes pelo WHOW!, como o banco mais inovador do país com o Sofisa Direto. O primeiro banco digital do país.

Isso tudo com o respaldo dos mais altos índices de capitalização e responsabilidade na administração de riscos, que nos rendeu excelentes ratings pelas principais agências internacionais como:

AA- pela Moody's, AA- pela Fitch e AA+ pela S&P.

Banco Sofisa. Preparado para fazer o melhor para você e para sua empresa.



Conheça algumas de nossas soluções.

WebDoo



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/>