

# Há mais de 60 anos impulsionando o crescimento do empresário brasileiro.

Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

Banco Sofisa S.A CNPJ 60.889.128/0001-80.

Banco  
**SOFISA**

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Desempenho no exercício findo em 31 de dezembro de 2024:

### Histórico

Fundado em 1961, o Banco Sofisa é uma das mais tradicionais instituições financeiras do país. Nestes mais de 60 anos de história, o Banco Sofisa tornou-se conhecido pela solidez e tradição de bons serviços prestados e hoje reúne clientes que podem contar com um parceiro financeiro de confiança que não só oferece serviços financeiros, mas também entende suas atividades e participa de seu dia a dia.

O Banco Sofisa S.A. é um banco múltiplo, especializado na concessão de crédito e serviços para médias e pequenas empresas, com faturamento anual até R\$ 500 MM.

O Banco é administrado por um Conselho de Administração e uma Diretoria Executiva altamente qualificada, com longa experiência no mercado financeiro, que integram, juntamente com o Comitê de Auditoria e as Auditorias Interna e Externa, sua Governança Corporativa, e se estrutura da forma que segue:

- 50% do Conselho de Administração com Membros Independentes
- Comitê de Auditoria Independente
- Auditoria Externa: Deloitte Touche Tohmatsu
- Auditoria Interna: Auditora e equipe dedicada em conjunto com a PricewaterhouseCoopers

O Banco Sofisa é hoje referência pelas inovações no processo de análise e concessão de crédito e pela qualidade do atendimento. Com presença nacional, sendo a sua sede na Alameda Santos, 1496 em São Paulo, gerentes especialmente treinados oferecem soluções e aconselhamento detalhado sobre os produtos e serviços que melhor atendem às peculiaridades e demandas de negócio de cada um dos clientes.

### Rentabilidade dos Negócios

O Banco Sofisa S.A. apresentou um lucro líquido de R\$ 140,4 milhões no exercício de 2024 (R\$ 131,0 milhões em 2023), representando retorno anualizado sobre o patrimônio médio de 12,50 % a.a. (12,07 % a.a. em 2023).

Patrimônio Líquido totalizou R\$ 1,1 bilhões representando aumento de 3,4 % (R\$ 1,08 bilhões em 2023).

A carteira de operações de crédito totalizou R\$ 9,0 bilhões em 2024, aumento de 4,0% em relação ao exercício anterior.

No encerramento de 2024, 50% do saldo das operações possui vencimento em até 1 ano e o maior devedor representa 3,06% do total da carteira de operações de crédito. A firme gestão de ativos se traduz na manutenção de bons indicadores de qualidade da carteira de operações de crédito. Em relação à carteira de operações de crédito de 2024, as provisões representaram 2,8% (3,4% em 2023), as provisões para créditos classificados com rating D-H representaram 2,2% (2,6% em 2023) e os créditos vencidos acima de 90 dias representaram 0,7% (1,0% em 2023).

A carteira de Captação atingiu R\$ 15,3 bilhões, apresentando aumento de 13,3 % quando comparada ao encerramento de 2023 (R\$ 13,5 bilhões). A Administração tem a intenção e declara possuir capacidade financeira para manutenção dos títulos classificados em sua carteira, na categoria "Mantidos até o Vencimento", conforme determinado na Circular 3.068/2001 do Banco Central do Brasil.

### Governança e Gerenciamento de Riscos

No Banco Sofisa a Alta Administração está comprometida com o gerenciamento contínuo e integrado de riscos, bem como com o gerenciamento contínuo de capital. As referidas atividades encontram-se segregadas das unidades de negócios e das atividades de auditoria interna.

Compete ao Conselho de Administração, para fins do gerenciamento de riscos: fixar os níveis de apetite por riscos da instituição na RAS e revisá-los, com o auxílio da diretoria e do CRD; avaliar, revisar, deliberar e aprovar as políticas e estratégias relativas a riscos; assegurar a aderência da instituição às mesmas; aprovar a nomeação e a destituição do CRD; entre outras atribuições relacionadas. O Conselho de Administração, em conjunto com o CRD e a Diretoria, devem compreender de forma abrangente e integrada os riscos que podem impactar o capital e a liquidez da instituição, garantindo que o conteúdo da RAS seja observado.

### 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 no ano de 2024.

### SOCIAL

As principais iniciativas no ano de 2024 no pilar social da agenda ESG do Banco Sofisa foram:

#### "PARA OS COLABORADORES"

##### ➢ BANCO SOFISA RECEBE SELO "MAIS MULHERES NA LIDERANÇA"

O Banco Sofisa teve a alegria de receber o selo "Mais Mulheres na Liderança", concedido pela ABBC "Associação Brasileira de Bancos".

O selo visa reconhecer as instituições financeiras que promovem a equidade de gênero por meio da presença na alta liderança.

A cerimônia de entrega do prêmio ocorreu no dia 05/03/2024, e nesta ocasião contamos com a participação da Diretora de ESG Sílvia Scorsato, que representou o Banco Sofisa, e atua também como Presidente da ABBC.

Este selo fortalece nosso compromisso com a equidade de gênero, a promoção de programas de capacitação profissional para mulheres e as práticas ESG nos negócios do Sofisa.

##### ➢ DESENVOLVIMENTO DE PESSOAS

#### Reconhecimento Interno

No ano de 2024, o Sofisa realizou 243 movimentações internas de colaboradores sendo por: promoção, recrutamento interno, mérito ou efetivação de estagiário.

#### Treinamentos, Convenções e Workshops

Ao longo do ano de 2024, o Sofisa promoveu treinamentos dos colaboradores e convenções entre diversas áreas, conforme a seguir:

**Onboarding:** Periodicamente o Sofisa organiza as reuniões de *Onboarding*, que conta com a participação dos novos colaboradores de todo o Brasil para uma experiência única de integração e capacitação. Nos dias 16 e 17 de janeiro, aconteceu a primeira integração presencial de 2024.

**Encontro TIO:** Nos dias 19/01 e 10/05/24, o Sofisa promoveu duas edições do encontro das áreas de Tecnologia da Informação e Operações. Este encontro presencial, foi um momento de muita troca de informações e interação entre as equipes.

**Convenção Comercial - Pessoa Jurídica:** No dia 21/02, aconteceu o encontro dos três segmentos comerciais do Banco Sofisa (*Middle, Smart e Sofisa Business*) que atendem aos clientes pessoa jurídica, gerando um ambiente de cooperação e desenvolvimento para os colaboradores.

**Educação de Qualidade:** Em linha com o compromisso do Sofisa de promover a educação financeira, no dia 27/02, houve a *Live* dedicação aos colaboradores, organizada pelo estrategista-chefe do Sofisa Direto, abordando o contexto do cenário macroeconômico e as estratégias por trás da recomendação de carteira de investimentos.

**Encontro com Estagiários:** Nos dias 25 e 26/04, a Superintendente Executiva de Pessoas participou de um café da manhã com os estagiários para compartilhar sua trajetória profissional, experiências e aprendizados, proporcionando um momento de partilha e desenvolvimento.

**Encontro dos Estagiários com o Presidente:** Em julho, o Sofisa promoveu um café da manhã para os estagiários conhecerem o Presidente do Banco, compartilharem idéias e aprenderem sobre estratégias de negócios.

**Convenção Assessoria Financeira Sofisa Direto:** No dia 08/08, aconteceu a Convenção Assessoria Financeira Sofisa Direto, contando com palestras e atividades, incluindo premiações e reconhecimentos da equipe.

**Convenção Atendimento:** No dia 28/09, houve a Convenção 2024 do atendimento do segmento Sofisa Direto, contando com uma palestra inspiradora para compartilhar experiência sobre encantar e fidelizar clientes.

**Encontro da área de Checagem:** No dia 12/11, os colaboradores da área de Checagem se reuniram para aumentar o engajamento da equipe, promover apresentações individuais, dinâmica e treinamento técnico sobre os principais processos da área.

**Treinamento Nube:** No dia 19/11, o Sofisa promoveu o treinamento promovido pelo Nube, voltado para os estagiários e jovens aprendizes, abordando o tema Carreira e Competências para o Futuro.

**Treinamento de Brigada de Incêndio:** Em 19/11, houve o Treinamento de Brigada de Incêndio, uma ação essencial para reforçar a segurança e o bem-estar dos colaboradores.

##### ➢ BEM-ESTAR E SAÚDE

#### Janeiro Branco

Em janeiro, o Sofisa realizou uma Live de autocuidado para os colaboradores, ministrada por uma psicóloga especializada, para conscientização da saúde mental.

#### Corrida Círculo do Sol

No dia 25/02/24, houve a corrida Círculo do Sol realizada no Parque do Povo em São Paulo, com opções de 5 Km e 10 Km, promovida com o intuito de integrar os participantes e cuidar da saúde e bem-estar de nossos colaboradores.

#### Corrida das Estações – Etapa Inverno

No dia 23/06/24, o Sofisa organizou a corrida das Estações – Etapa Inverno na Praça Charles Miller de São Paulo, como oportunidade de reunir as equipes em um momento de descontração e integração, com as opções de 5 Km, 10 Km ou 15 Km.

#### Mês da Mulher

Em comemoração ao mês da mulher, o Sofisa apresentou suas colaboradoras com o serviço de manicure no mês de março, e reforçou a importância da luta diária da mulher em prol dos seus direitos trabalhistas, sociais e políticos. O Sofisa realizou uma Live no dia 08/03, abordando temas sobre a valorização e a importância da mulher no mercado de trabalho, os seus desafios diários e a qualidade de vida.

#### Conscientização do Autismo

No dia 02/04, o Banco realizou uma Live sobre conscientização sobre o autismo, levando os colaboradores a refletirem sobre a importância da inclusão, respeito e empatia.

#### Conversa Tech

O time de Tecnologia da Informação organizou um encontro no dia 26/04, para buscar o desenvolvimento e aprimoramento dos nossos serviços. Os temas abordados foram "Observabilidade e Monitoramento", que são práticas que permitem entender melhor o funcionamento dos sistemas, bem como garantir a melhor experiência para os clientes e usuários.

#### Campanha de Vacinação

Todos os anos, o Sofisa disponibiliza a vacinação contra a gripe para os colaboradores e seus dependentes, no prédio da matriz. Nos dias 10/04 e 08/05/2024, foram aplicadas 531 doses de vacinas.

#### Semana da Saúde

Anualmente, o Sofisa proporciona uma série de atividades e palestras voltadas para o bem-estar, saúde mental, segurança no trabalho, práticas esportivas e alimentação saudável. No período de 6 a 10 de maio, o Sofisa promoveu uma semana dedicada à saúde, compartilhando conhecimento e investindo na prevenção e no autocuidado dos colaboradores.

#### Setembro Amarelo

No mês de setembro, o Sofisa reforça a valorização da vida e da saúde mental, em prol da conscientização de seus colaboradores.

#### Outubro Rosa & Novembro Azul

Anualmente, nos meses de outubro e novembro, o Sofisa abraça a causa da prevenção do câncer com uma campanha de isenção de coparticipação nos exames para seus colaboradores e dependentes.

#### Corrida Night Run

No dia 09/11, os colaboradores do Sofisa participaram da corrida promovida pelo Banco.

#### "PARA A SOCIEDADE"

##### ➢ DOAÇÕES

#### Campanha do Bem

Entre os meses de abril e maio de 2024, os colaboradores do Sofisa arrecadaram 260 quilos de alimentos que foram destinados para doação à instituição Coletivo de Apoio à Maternidade Solo, demonstrando a solidariedade da nossa equipe.

Nos meses de maio e junho de 2024, o Sofisa realizou a Campanha do Agasalho, contando com o apoio de todos os colaboradores para contribuir na arrecadação de agasalhos, luvas, cobertores e outros itens de inverno, com destino à doação para a comunidade. Foram arrecadados 80 Kg de roupas doadas ao Exército da Salvação para distribuir para aqueles que mais precisam.

Em dezembro de 2024, foram doados 1.100 kits contendo cestas básicas e itens de higiene, beneficiando 8 instituições localizadas nas cidades de São Paulo, Osasco, Jandira, Campinas, Americana e Mogi das Cruzes no estado de São Paulo.

#### Apoio ao Rio Grande do Sul

Diante da tragédia do Rio Grande do Sul, o Banco Sofisa realizou doação de R\$ 500 mil ao estado no mês de maio de 2024, e realizou uma Live com os colaboradores para apoiar as pessoas que foram atingidas e agradecer a todos os colaboradores por cada contribuição. Com este recurso foram atendidas instituições, abrigos, cozinhas comunitárias e hospitais nas cidades: Porto Alegre, Eldorado do Sul, Canoas, Arroio do Meio, Butiá, Cachoeirinha, Rio Pardo, Minas do Leão, Viamão, Arroio dos Ratos e Santo Antônio da Patrulha.

#### "PARA OS CLIENTES"

O Sofisa inaugurou em outubro de 2024, a nova central de relacionamento para Pessoa Jurídica, totalmente dedicada para atender de forma ágil e eficiente às demandas específicas dos nossos clientes. Essa iniciativa foi desenvolvida com o objetivo de apoiar os clientes em toda sua trajetória conosco, facilitando o acesso às informações, serviços e soluções oferecidos pelo Banco Sofisa.

#### GOVERNANÇA

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

Dentre as principais práticas de Governança destacam-se:

- Diretoria de ESG independente e dedicada;
- Conselho de Administração composto por 50% de membros independentes;
- Comitê de Auditoria atuante desde 1995;
- Canal de Denúncias que garante independência, confidencialidade e anonimato;
- Canal de Denúncias exclusivo para as mulheres colaboradoras do Sofisa, para acolher denúncias sobre ameaças e situações de violência doméstica.

A seguir destacamos os programas e indicadores de governança, referente ao ano de 2024:

#### Agentes de Compliance

O programa de Agentes de Compliance é um dos pilares da governança do Banco Sofisa. Instituído há 13 anos, o programa é composto por 1 (um) representante de cada área da instituição, tem o objetivo de fortalecer e disseminar a cultura ética e de conformidade. Em 2024, o Banco Sofisa realizou 3 treinamentos para os Agentes, abordando os temas: disseminação da cultura de compliance, os valores institucionais, ética, gestão de riscos, controles internos e a atuação das 3 linhas de defesa.

#### Embaixadores ESG

Os Embaixadores ESG são colaboradores que se voluntariam a nos apoiar no fortalecimento e divulgação de agenda ESG do Sofisa, propagando a importância das questões ambientais, sociais e de governança. O Banco Sofisa promove 3 reuniões com os Embaixadores no ano de 2024, para compartilhar informações relevantes e as iniciativas ESG.

#### Rating

O Perfil financeiro do Banco Sofisa tem se consolidado ao longo dos anos, com resultado da resiliência da rentabilidade e qualidade dos ativos ofertados pela instituição. A "Fitch Ratings" elevou o Rating Nacional de Longo Prazo do nosso banco para 'AA-(br)', de 'A+(br)', e também elevou o Rating Nacional de Curto Prazo para 'F1+(br)', de 'F1(br)'.

#### Selo de Conformidade de Câmbio ABRACAM

Em outubro de 2024, o Sofisa obteve o Selo de Conformidade de Câmbio da ABRACAM (Associação Brasileira de Câmbio), que é concedido às instituições que demonstram aderência rigorosa às normas e regulamentos do mercado de câmbio e PLDCT, garantido transparência, segurança e eficiência em todas as transações. Este é o reconhecimento do nosso compromisso contínuo com a excelência e a conformidade nas operações de câmbio.

#### Prêmio RA1000

O Banco Sofisa recebeu o Selo RA1000, um reconhecimento concedido pelo Reclame Aqui ao banco digital Sofisa Direto, sobre a excelência dos nossos serviços no atendimento ao cliente. Esse selo reflete a reputação máxima da marca aos olhos dos nossos clientes, em uma das plataformas de avaliação mais respeitadas do país.

Em março de 2024, o Sofisa Direto atingiu a nota 80 no índice de satisfação e lealdade dos nossos clientes (NPS). Essa nota indica que atingimos um índice de encantamento do cliente Sofisa Direto, acima da referência do mercado.

Ambas as conquistas refletem a prática de nossos valores, como estar centrado no cliente e a melhoria contínua. Zelamos diariamente pela satisfação dos nossos clientes, construindo relações de confiança e fidelização.

#### Humanizadas

Pela quarta vez consecutiva, o Banco Sofisa foi um dos destaques na pesquisa Humanizadas, se mantendo na categoria BBB do rating Humanizadas, que reflete a alta qualidade das relações com o seu público e demonstra elevada orientação para geração de valor às pessoas e ao planeta. A pesquisa foi conduzida pela Humanizadas, de forma independente e imparcial, que pratica a escuta ativa dos stakeholders: sociedade, investidores, fornecedores, colaboradores, lideranças e clientes.

Este resultado evidencia a contribuição do Banco Sofisa na construção de um ambiente de negócio cada vez mais próspero e sustentável.

#### AMBIENTAL

No pilar ambiental as principais iniciativas no ano de 2024 foram:

##### Kit de cartão Sustentável

Desde maio de 2023, o Sofisa Direto aderiu ao Kit sustentável para folheteria e plástico do cartão de crédito. Sendo a folheteria oriunda de madeira de reflorestamento legal com Selo FSC e o cartão produzido com material 100% reciclado.

##### Carbono Neutro

Desde 2021, o Sofisa assumiu ao compromisso de ser um banco Carbono Neutro, neutralizando sua Pegada de Carbono, das suas atividades administrativas. O cálculo prévio das emissões foi realizado e a compensação das emissões do ano de 2024 será realizada no 1º trimestre de 2025.

##### Uma escolha sustentável

Em fevereiro de 2024, em prol ao meio ambiente substituímos os copos de plásticos por copos de papel em todas as áreas comuns no prédio da Matriz SP.

Esta iniciativa representa mais um passo que damos em direção a nossa Agenda ESG e reflete o compromisso do Banco Sofisa em reduzir nosso impacto ambiental e contribuir para um futuro mais sustentável.

Para engajarmos ainda mais os nossos colaboradores em relação às práticas sustentáveis, incentivamos o uso de canecas pessoais para o café e garrafas reutilizáveis para água e, caso necessário, utilizar os copos de papel recicláveis.

Assim, contamos com a colaboração de todos para fazermos dessa mudança um hábito positivo. Juntos, podemos fazer a diferença, cada pequena ação contribui para a construção de um ambiente de trabalho mais ecológico e responsável.

##### Energia Renovável

No centro da nossa missão ESG (ambiental, social e de governança), está o compromisso com a sustentabilidade. Reconhecemos a urgência em abordar as mudanças climáticas e assumimos a responsabilidade de agir. Como parte desse compromisso a partir de março de 2024 o Banco Sofisa passou a utilizar 100% de fontes de energia renovável no prédio da nossa Matriz.

Na parceria nessa ação foi a empresa ENGIE e assim utilizamos fontes de energia limpa, como solar, eólica e hidrelétrica e essa transição não apenas reduz nossa pegada de carbono, mas também impulsiona a inovação e o desenvolvimento econômico sustentável.

Ao optar pela energia renovável, reduzimos custos, protegemos o planeta para as gerações futuras e ao mesmo tempo criamos um ambiente mais seguro e resiliente para nossos clientes e comunidades.

##### Coleta de cápsulas de café

Em junho de 2024, o Sofisa iniciou a coleta e descarte adequado das cápsulas de café, disponibilizando coletores específicos, alocados no ambiente comum dos andares coletivos. Após o recolhimento das cápsulas, estas são direcionadas para o descarte adequado. Essa prática além de ajudar a preservar o meio ambiente, também contribui para um ciclo de reciclagem eficaz.

##### O Sofisa Recicla

O Sofisa implementou o projeto "O Sofisa Recicla" que consiste na adoção de práticas sustentáveis no ambiente de trabalho para a gestão de recursos naturais e resíduos, destinando adequadamente os resíduos coletados no prédio da matriz, em parceria com a empresa Musa.

Esta iniciativa tem o propósito de contribuir para a redução da emissão de CO2, garantir que todo o resíduo seja rastreável e retorne para uma cadeia produtiva de reuso, evitando assim a utilização de aterro sanitário.

Em 2024, o resultado consolidado foi: 4.057 kgs de resíduos coletados, sendo 1.442 kgs de resíduos de rejeitos, 1.343 kgs de resíduos recicláveis e 1.273 kgs de resíduos orgânicos. E o impacto positivo desta iniciativa em benefício do meio ambiente foi: 255 kg de adubo orgânico gerado, 672 kg materiais recicláveis e 4.124 kWh de combustível energético.

São Paulo, 19 de março de 2025.

A Administração.

continua...



...continuação

**Soluções de crédito customizadas,**  
de um banco que entende e participa do seu dia a dia.



Banco  
**SOFISA**

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 1 Contexto operacional

O Banco Sofisa S.A. ("Sofisa" ou "Banco"), CNPJ 60.889.128/0001-80, com sede na Alameda Santos, 1.496 - São Paulo/SP, em conjunto com suas empresas controladas e coligadas, opera na forma de Banco Múltiplo por meio de suas carteiras comercial, de investimento, de crédito, financiamento, de câmbio e de arrendamento mercantil.

Os benefícios dos serviços prestados entre as instituições do grupo e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos, segundo a praticabilidade e razoabilidade de lhes serem atribuídos em conjunto ou individualmente.

### 2 Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, as quais levam em consideração as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, além das normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN). A elaboração destas demonstrações financeiras observa o disposto na Resolução BCB nº 2 emitida em 12 de agosto de 2020, passando a apresentar o balanço patrimonial de forma resumida e a segregação entre circulante e não circulante nas notas explicativas.

Desde 2008, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC emitiu pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, porém nem todos foram homologados pelo BACEN. Desta forma, o Sofisa, na elaboração das suas informações contábeis, individuais e consolidadas, adotou os seguintes pronunciamentos:

CPC 00 (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 financeiras - 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;  
CPC 46 - Mensuração do Valor Justo - Resolução CMN nº 4.924/21; e  
CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente - Resolução CMN nº 4.924/21.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas, os saldos de transações entre as empresas consolidadas foram eliminados e as parcelas do lucro líquido e do patrimônio líquido referentes às participações de acionistas não controladores nas controladas foram destacadas. As práticas contábeis adotadas no registro das operações e na avaliação dos elementos patrimoniais pela controladora e pelas empresas incluídas na consolidação foram uniformemente aplicadas.

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

O efeito da variação cambial do saldo em moeda estrangeira que compõe os recursos de caixa e equivalentes de caixa está sendo ajustado na Demonstração do Fluxo de Caixa ao lucro e na variação de caixa e equivalentes de caixa.

As demonstrações financeiras consolidadas do Sofisa abrangem integralmente as informações financeiras de sua agência no exterior, e empresas controladas, no país e no exterior, compreendendo as seguintes empresas:

#### CONSOLIDADO SOCIETÁRIO

	% Participação	
	31/12/2024	31/12/2023
<b>Controladas diretas</b>		
Sofisa S/A Crédito, Financiamento e Investimento	100,00%	100,00%
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm. Ltda	99,98%	99,98%
Sofisa Investment Ltd	100,00%	100,00%
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	94,99%	94,99%
Sofisa Recebíveis FIDC Não Padronizados	100,00%	100,00%
Sofisa Consignado FIDC Ltda	100,00%	-
<b>Controladas indiretas (a)</b>		
Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda	100,00%	100,00%
SPE Premium 1 Empreendimentos Imobiliários Ltda	100,00%	100,00%
SPE Premium 2 Empreendimentos Imobiliários Ltda	100,00%	100,00%
SPE Premium 3 Empreendimentos Imobiliários Ltda	55,10%	55,10%
<b>Coligadas</b>		
EM2104 Participações S/A	19,81%	19,81%

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

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 19 de março de 2025. A Administração declara que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração na sua gestão.

#### Novas normas emitidas pelo BACEN com vigência futura

##### Resolução CMN nº 4.966/21

A Resolução nº 4.966/21, que trata da convergência para a norma internacional do IFRS 9, entrou 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 que foi definido, foi implantado com sucesso a partir da respectiva data-base, atendendo as alterações determinadas e os respectivos prazos com os Reguladores.

Com vigência desde 1º de janeiro de 2025, a Resolução CMN nº 4.966/21, a Resolução BCB nº 352/23 e normas complementares, estabelecem novos critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, ativos e passivos, incluindo a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) a serem adotados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, dentre os quais destacam-se:

- classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros;
- reconhecimento de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- atualização dos instrumentos financeiros por meio da taxa efetiva; e
- interrupção do reconhecimento de juros para instrumentos financeiros ativos em atraso.

##### a) Classificação de Instrumentos Financeiros

O critério de classificação dos ativos financeiros dependerá, tanto do modelo de negócio adotado pela Administração para a sua gestão, como das características dos fluxos de caixa contratuais, visando identificar especificamente se este atende ao critério de "Somente Pagamento de Principal e Juros" (SPPJ). Com base no supracitado, os ativos financeiros serão classificados conforme as seguintes categorias:

- Custo Amortizado ("CA"):** utilizada quando os ativos financeiros são administrados para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros.
- Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes ("VJORA"):** utilizada quando os ativos financeiros são mantidos tanto para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros, quanto para a venda.
- Valor Justo por Meio do Resultado ("VJR"):** utilizada quando a intenção for de negociar frequentemente os ativos com o objetivo de obter resultados.

Com relação aos passivos financeiros, a classificação continua essencialmente sem alterações relevantes em relação à norma atual, portanto, sendo classificados como custo amortizado ou valor justo no resultado.

Desde 1º de janeiro de 2025, os ativos e passivos financeiros classificados e mensurados ao custo amortizado serão reconhecidos contabilmente com base no método da Taxa Efetiva de Juros ("TEJ"), que considera custos e receitas adicionais à operação no momento da sua origemação ou aquisição. Isso significa que o valor presente de todos os recebimentos e pagamentos ao longo do prazo contratual será equalizado ao valor contábil bruto do ativo ou passivo financeiro. No entanto, as operações de crédito originadas até 31 de dezembro de 2024 continuarão a ser reconhecidas pela taxa contratual estipulada nos respectivos contratos durante sua vigência.

Referente às operações de crédito e demais operações com características de concessão de crédito classificadas na categoria "CA" o Banco Sofisa optou, para a apropriação de receitas e despesas relativas aos custos de transação e demais valores recebidos na origemação ou na emissão do instrumento financeiro, realizar o processo seguindo o método de taxa de juros diferenciada proporcional.

Diante das modalidades de operações de crédito corporativo, crédito pessoal, crédito para capital de giro, microcrédito para empreendedor e cartão de crédito operacionalizados pelo Banco Sofisa, os seguintes custos de transação/originação e tarifas/comissões devem compor a formação da TEJ, uma vez que se referem a custos diretamente atribuíveis à emissão do instrumento:

- Aplicáveis a todas as operações: Taxa de Abertura de Crédito (TAC); origemação de proposta; análise de proposta; formalização; pagamento; cobrança; central de atendimento (aplicável às operações de crédito); tarifa de análise de projetos, tarifa de renegociação e/ou assunção de dívidas, tarifa de aditamento de contrato.
- Operações de giro flash: Tarifa de utilização de limite de crédito Aplicáveis a Empréstimos e Cartões: Tarifas de Renegociação, Tarifas de Assunção, Tarifa sobre limite contratado/renovado, Tarifa de Proposta Extraordinária, tarifa de utilização de limite de crédito.

Com relação às tarifas aplicáveis a operações de câmbio, têm-se:

**Operações com característica de Crédito:** Tarifas de Registro de Operação de câmbio no Bacen, Tarifas de Concessão do ACC, Tarifa de Concessão Financiamento à Importação, Tarifas de Emissão/Emenda L/C Importação;  
**Operações de serviços:** Tarifas de Emissão de Ordens, Tarifas de Registro de Operação de câmbio no Bacen.

##### b) Modelo de perda esperada associada ao risco de crédito

Em 31 de dezembro de 2024 o critério de classificação das operações de crédito e de operações com características de concessão de crédito e a respectiva constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa foram definidos pela Resolução nº 2.682/99 que determina que as provisões devem ser calculadas em função da classificação em escala de Rating, aplicando-se percentuais sobre o saldo exposto, crescente conforme for a classificação, a qual é qualificada em nove níveis, sendo de AA (menor risco) até H (maior risco), apenas quando há evidências objetivas de que o valor recuperável dos ativos diminuiu devido a um ou mais eventos de perda ocorridos após o reconhecimento inicial desses ativos. Além disso, esses eventos de perda devem afetar adversamente os fluxos de caixa futuros esperados do ativo, os quais podem ser estimados com confiabilidade, ou seja, as perdas incorridas são avaliadas com base em informações razoáveis e sustentáveis sobre eventos passados e condições atuais.

A Resolução CMN nº 4.966/21 institui um novo conceito para apuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito. De acordo com a classificação no segmento prudencial, as instituições financeiras devem adotar a metodologia completa ou simplificada para avaliar perdas. O Banco Sofisa (Segmento S3) deve aplicar a metodologia completa.

Dentro dos critérios estabelecidos para mensuração da provisão para perdas esperadas, devem ser consideradas as perdas incorridas dos instrumentos financeiros, conforme definidos pela Resolução nº 352/23, art. 76, para operações inadimplidas. Adicionalmente, a Resolução nº não dispensa a instituição da aplicação da metodologia completa de apuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de constituir provisão adicional de acordo com tipo de carteira e percentuais.

A norma define três Estágios distintos para a classificação das operações com ativos financeiros e, essa classificação, determina a metodologia utilizada para o cálculo da perda esperada. Dependendo do Estágio em que a operação se encontra, a perda esperada pode ser projetada para os próximos 12 meses, no caso das operações alocadas no Estágio 1 ou para toda a vida útil do contrato ("Lifetime"), no caso das operações alocadas nos Estágios 2 e 3. A classificação dos ativos financeiros nos três Estágios, se dá da seguinte forma:

- Estágio 1 – operações com baixo risco de crédito ou atraso inferior a 30 dias;
- Estágio 2 – operações com aumento significativo em seu risco de crédito ou atraso entre 31 e 90 dias; e
- Estágio 3 – operações classificadas como ativo problemático ou atraso superior a 90 dias.

O modelo de perda esperada estabelecido pela Resolução CMN nº 4.966/21 tem escopo de aplicação mais abrangente do que o modelo de perda atualmente utilizado, aplicando-se a todos os ativos financeiros, exceto instrumentos patrimoniais de outra entidade, ativos financeiros classificados na categoria "VJR" mensurado no Nível 1 da hierarquia de valor justo, conforme regulamentação vigente, exceto títulos privados, operações de crédito e outras operações com características de concessão de crédito e instrumentos financeiros derivativos.

##### c) Definição de Ativo Problemático e "Stop Accrual"

A Resolução CMN nº 4.966/21 estabelece que um ativo é denominado com problema de recuperação de crédito (ativo problemático) quando ocorrer atraso superior a 90 dias no pagamento do principal ou de encargos ou houver indicativo de que a respectiva obrigação não será integralmente honrada nas condições pactuadas, sem que seja necessário recorrer a garantias ou a colaterais. Além disso, a referida Resolução proíbe explicitamente o reconhecimento, no resultado do período, de qualquer receita ainda não recebida relacionada a ativos financeiros com problemas de recuperação de crédito, em um procedimento conhecido como "Stop Accrual".

### d) Baixa de Ativo Financeiro

Conforme requerido pela Resolução CMN nº 4.966/21, um ativo financeiro deve ser baixado nos seguintes cenários:

- Os direitos contratuais ao fluxo de caixa do ativo financeiro expirarem; ou
- O ativo financeiro for transferido e a transferência se qualificar para a baixa.

### e) Impostos Correntes e Diferidos

Com vigência desde 1º de janeiro de 2025, a Lei nº 14.467, de 16 de novembro de 2022, altera o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas com operações com características de concessão de crédito decorrentes das atividades das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sendo a dedução das perdas incorridas na determinação do Lucro Real e da base de cálculo da CSLL, sua principal alteração.

As regras para dedutibilidade de operações inadimplidas são:

- O atraso para considerar a operação como inadimplida e passível de dedutibilidade fiscal será de 91 dias, em relação ao pagamento do principal ou de encargos, independentemente da data da contratação;
- O valor da perda dedutível deverá ser apurado mensalmente, limitado ao valor total do crédito, obedecendo às regras a seguir:
  - Aplicação do fator "A" sobre o valor total do crédito a partir do mês em que a operação for considerada inadimplida;
  - Soma ao valor apurado no item anterior do valor resultante da aplicação do fator "B", multiplicado pelo número de meses de atraso, a partir do mês em que a operação foi considerada inadimplida, sobre o valor total do crédito;
  - Subtração dos montantes já deduzidos em períodos de apuração anteriores.

Para os contratos inadimplidos cujas perdas ainda não foram aproveitadas fiscalmente em 31/12/2024 serão controlados de forma apartada e serão excluídos na base de cálculo do lucro real à razão de 1/84 a partir do mês de janeiro de 2025.

#### Impactos Estimados da Adoção das Novas Normas

A entrada em vigor da norma iniciou em 1º de janeiro de 2025. Contudo, conforme estabelecido pela nova regulamentação, as Instituições Financeiras são obrigadas a divulgar, nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024, as estimativas dos impactos da implementação conforme a Resolução, sobre o resultado e a posição financeira da instituição.

Conforme abaixo, os quadros apresentam as estimativas de impacto das novas normativas nas demonstrações financeiras na data-base de 31/12/2024:

Conciliação do Patrimônio Líquido		
	Banco	Consolidado
<b>Patrimônio líquido antes dos ajustes estimados provenientes da adoção da Resolução CMN nº 4.966 - 31/12/2024</b>	<b>1.122.661</b>	<b>1.122.661</b>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(143.883)	(144.876)
Receita decorrente da alteração do prazo efeito de <i>stop accrual</i>	239	239
Remensuração de ativos decorrentes das novas categorias	(933)	-
Reclassificação de "Disponíveis para Venda" para "Mantidos até o Vencimento"	26.482	26.482
Efeito tributário dos ajustes	53.170	53.170
<b>Patrimônio líquido após ajustes da Resolução CMN nº 4.966 - 01/01/2025</b>	<b>1.057.676</b>	<b>1.057.676</b>

Provisão para Perdas		
RS milhões	Banco	Consolidado
Saldo da provisão - Operações de Crédito em 31/12/2024	251.844	257.492
<b>Saldo da provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito - Incluindo o Efeito da adoção inicial Res. CMN nº 4.966 - 01/01/2025</b>	<b>395.330</b>	<b>401.209</b>

### 3 Descrição das principais práticas contábeis

#### a. Estimativas contábeis

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

#### b. Demonstração do fluxo de caixa

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

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

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

#### c. Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

#### d. Títulos e valores mobiliários

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

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

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

Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda, quando realizados, serão reconhecidos na data da negociação na demonstração do resultado, em contrapartida de conta específica do patrimônio líquido, já descontado os efeitos dos impostos.

Os declínios no valor de mercado dos títulos e valores mobiliários disponíveis para venda e dos mantidos até o vencimento, abaixo dos seus respectivos custos atualizados de caráter não temporários, serão refletidos no resultado como perdas realizadas imediatamente.

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

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

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

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

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

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

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

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

Em 31 de dezembro de 2024 a efetividade apurada para a carteira de *hedge* estava em conformidade com o estabelecido na Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

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

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

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

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

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

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

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

A atualização ("accrual") das operações de crédito, de adiantamentos sobre contratos de câmbio e de outros créditos com características de concessão de crédito são classificadas nos respectivos níveis de risco, levando-se em consideração: (i) os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, que requer sua classificação em nove níveis, de "AA" (risco mínimo) a "H" (risco máximo); e (ii) os níveis de riscos são avaliados pela Administração do Banco, periodicamente, considerando a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações. Adicionalmente, também são considerados, para atribuição dos níveis de riscos dos seus clientes, as faixas de atraso definidas na referida Resolução, assim como a contagem em dobro para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses e os efeitos do atraso de outras operações pertencentes ao mesmo grupo econômico.

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

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

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

#### i. Outros valores e bens

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

continua...

...continuação

# O primeiro banco 100% digital do Brasil.



## Banco SOFISA direto

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

#### j. Investimentos

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

#### k. Imobilizado de uso

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

#### l. Ativo Intangível

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

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

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

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

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 20% para o Banco Sofisa e para as demais empresas financeiras a alíquota de 15%. Para as empresas não financeiras, a CSLL foi calculada à alíquota de 9% sobre o lucro tributável.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos (ativo e passivo) são calculados sobre prejuízo fiscal, base negativa e diferenças temporárias geradas até 31 de dezembro de 2024 considerando as alíquotas de 25% IRPJ e 20% CSLL (15% para as demais empresas financeiras e 9% para as empresas não financeiras). Os créditos tributários são baseados nas expectativas atuais de realização, estudos técnicos e análises da Administração em atendimento a Resolução CMN nº 4.842/20. As obrigações fiscais diferidas são calculadas sobre as diferenças temporárias.

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

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução CMN nº 3.823/09 e Instrução Normativa BCB nº 319/22, a saber:

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

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

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

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

#### q. Outros ativos e passivos

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

#### r. Resultados recorrentes e não recorrentes

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

#### s. Lucro por ação

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

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, não ocorreram alterações na quantidade de ações em circulação. A quantidade de ações no exercício findo em 31 de dezembro de 2024 é de 137.492.121, lucro por ação R\$1,02.

#### 4 Caixa e equivalentes de caixa

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Disponibilidades	54.015	3.669	49.447	3.424
Disponibilidades em moeda estrangeira	145.509	115.342	145.509	115.139
<b>Saldo de disponibilidades</b>	<b>199.524</b>	<b>119.011</b>	<b>194.956</b>	<b>118.563</b>

#### 5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Sofisa Consolidado			
	Valores por prazo de vencimentos		31/12/2024	31/12/2023
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
<b>Aplicações no mercado aberto</b>	<b>26.502</b>	-	<b>26.502</b>	<b>373.678</b>
Letras Financeiras do Tesouro - Posição bancada	26.502	-	26.502	173.637
Notas do Tesouro Nacional - Posição bancada	-	-	-	200.041
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>73.109</b>	-	<b>73.109</b>	<b>8.197</b>
<b>Total em 31/12/2024</b>	<b>99.611</b>	-	<b>99.611</b>	-
<b>Total em 31/12/2023</b>	<b>381.875</b>	-	-	<b>381.875</b>

  

	Banco Sofisa			
	Valores por prazo de vencimentos		31/12/2024	31/12/2023
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
<b>Aplicações no mercado aberto</b>	-	-	-	<b>350.071</b>
Letras Financeiras do Tesouro - Posição bancada	-	-	-	150.030
Notas do Tesouro Nacional - Posição bancada	-	-	-	200.041
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>73.109</b>	-	<b>73.109</b>	<b>8.197</b>
<b>Total em 31/12/2024</b>	<b>73.109</b>	-	<b>73.109</b>	-
<b>Total em 31/12/2023</b>	<b>358.268</b>	-	-	<b>358.268</b>

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

##### a. Composição por tipo

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa	
	31/12/2024		31/12/2023		31/12/2024	
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Instrumentos financeiros derivativos	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total
Letras Financeiras do Tesouro	4.428.413	67.726	-	243.375	4.739.514	4.691.879
Notas do Tesouro Nacional	464.999	-	-	-	464.999	462.349
Letras do Tesouro Nacional	1.225.525	-	-	-	1.225.525	1.225.525
Notas do Governo de Outros Países	172.363	-	-	-	172.363	172.363
<b>Total de títulos públicos</b>	<b>6.291.300</b>	<b>67.726</b>	-	<b>243.375</b>	<b>6.602.401</b>	<b>6.552.116</b>
Cotas de Fundos	131.631	-	-	-	131.631	602.234
Cert. Recebíveis do Agronegócio	15.417	-	-	-	15.417	15.417
Termo	-	-	13.814	-	13.814	13.814
Swap	-	-	62.904	-	62.904	62.904
Debêntures	59.581	78.148	-	-	137.729	137.729
Notas Comerciais (a)	528.238	-	-	-	528.238	528.238
<b>Total de títulos privados</b>	<b>734.867</b>	<b>78.148</b>	<b>76.718</b>	-	<b>889.733</b>	<b>1.360.337</b>
<b>Total</b>	<b>7.026.167</b>	<b>145.874</b>	<b>76.718</b>	<b>243.375</b>	<b>7.492.134</b>	<b>7.912.453</b>

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

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa	
	31/12/2023		31/12/2023		31/12/2023	
	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
<b>Total de títulos públicos</b>	<b>4.820.390</b>	<b>64.540</b>	-	<b>219.712</b>	<b>5.104.642</b>	<b>5.057.262</b>
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
<b>Total de títulos privados</b>	<b>269.505</b>	<b>266.702</b>	<b>103.511</b>	-	<b>639.718</b>	<b>777.004</b>
<b>Total</b>	<b>5.089.895</b>	<b>331.242</b>	<b>103.511</b>	<b>219.712</b>	<b>5.744.360</b>	<b>5.834.266</b>

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

#### b. Composição por vencimento

	Sofisa Consolidado					
	Curto prazo					Longo prazo
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias
<b>Em 31/12/2024</b>						
Letras Financeiras do Tesouro	-	316.267	-	-	158.107	474.374
Notas do Tesouro Nacional	-	-	-	293.280	-	293.280
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-	1.225.525
Notas do Governo de Outros Países	-	-	-	56.554	115.809	172.363
<b>Total de títulos públicos</b>	-	<b>316.267</b>	-	<b>349.834</b>	<b>273.916</b>	<b>940.017</b>
Cotas de Fundos	131.631	-	-	-	-	131.631
Cert. Recebíveis do Agronegócio	-	-	-	-	-	15.417
Termo	4.661	1.530	1.003	3.106	3.514	13.814
Swap	-	-	37	56.126	84	56.249
Debêntures	-	-	-	-	30.504	30.504
Notas Comerciais	23.611	2.003	4.180	34.350	30.068	94.212
<b>Total de títulos privados</b>	<b>159.904</b>	<b>3.533</b>	<b>5.220</b>	<b>93.582</b>	<b>64.171</b>	<b>326.410</b>
<b>Total</b>	<b>159.904</b>	<b>319.800</b>	<b>5.220</b>	<b>443.416</b>	<b>338.087</b>	<b>1.266.428</b>

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

	Banco Sofisa					
	Curto prazo					Longo prazo
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias
<b>Em 31/12/2024</b>						
Letras Financeiras do Tesouro	-	316.267	-	-	158.107	474.374
Notas do Tesouro Nacional	-	-	-	293.280	-	293.280
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-	1.225.525
Notas do Governo de Outros Países	-	-	-	56.554	115.809	172.363
<b>Total de títulos públicos</b>	-	<b>316.267</b>	-	<b>349.834</b>	<b>273.916</b>	<b>940.016</b>
Cotas de Fundos	602.234	-	-	-	-	602.234
Cert. Recebíveis do Agronegócio	-	-	-	-	-	15.417
Termo	4.661	1.530	1.003	3.106	3.514	13.814
Swap	-	-	37	56.126	84	56.249
Debêntures	-	-	-	-	30.504	30.504
Notas Comerciais	23.611	2.003	4.180	34.350	30.068	94.212
<b>Títulos privados</b>	<b>630.507</b>	<b>3.533</b>	<b>5.220</b>	<b>93.582</b>	<b>64.170</b>	<b>797.013</b>
<b>Total</b>	<b>630.507</b>	<b>319.799</b>	<b>5.220</b>	<b>443.416</b>	<b>338.085</b>	<b>1.737.031</b>

	Banco Sofisa					
	Curto prazo					Longo prazo
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias
<b>Em 31/12/2023</b>						
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	-	-	4.464.278
Notas do Tesouro Nacional	-	-	-	-	228.375	228.375
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-	67.423
Notas do Governo de Outros Países	-	-	-	-	-	100.023
<b>Total de títulos públicos</b>	-	-	-	-	<b>228.375</b>	<b>228.375</b>
Eurobonds	-	-	-	-	-	80.812
Cotas de Fundos	258.503	-	-	-	-	258.503
Cert. Recebíveis do Agronegócio	-	-	-	-	-	5.062
Termo	152	853	-	45	-	1.050
Swap	-	-	-	353	345	698
Debêntures	-	-	-	-	-	101.763
Letras Financeiras - LF	-	-	-	-	-	187.749
Notas						

...continuação

## Portfólio de investimentos completo.



Banco SOFISADireto

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa			
	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)
	31/12/2024		31/12/2023	
<b>Contratos Futuros / NDF / Swap</b>				
<b>Compromissos de compra</b>	<b>805.053</b>	<b>(46.312)</b>	<b>292.759</b>	<b>(49.284)</b>
Swap	378.736	(37.670)	265.774	(48.404)
NDF - Dólar/Euro	426.317	(8.642)	26.985	(880)
<b>Compromissos de venda (a)</b>	<b>5.728.659</b>	<b>89.038</b>	<b>2.145.875</b>	<b>111.336</b>
Futuro - Dólar	189.465	12.321	181.766	7.825
Futuro - DI	1.220.502	-	742.600	-
Futuro - DDI	2.879.200	-	217.132	-
Futuro - DAP	1.040.879	-	316.571	-
Swap	284.339	62.904	643.316	102.461
NDF - Dólar	114.272	13.813	44.490	1.050

(a) O saldo ativo de derivativos de R\$ 12.321 é demonstrado no balanço na rubrica "Negociação e intermediação de valores (Nota 19)" (R\$ 7.825 em 31 de dezembro de 2023).

**Hedge Accounting - Recursos Captados no Exterior**

O objetivo do hedge do Banco Sofisa é compensar possíveis riscos decorrentes da exposição às variações no fluxo de caixa futuro estimado, provenientes dos recursos captados no exterior. Para proteger os fluxos de caixa futuros das captações no exterior contra a exposição à variação cambial e taxa de juros Libor e Sofr, o Banco Sofisa negociou contratos de Swap durante o segundo semestre de 2021, sendo o valor presente das captações de R\$ 260.143. Esses instrumentos geraram ajuste a valor de mercado credor registrado no patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2024 de R\$ 292, líquido dos efeitos tributários. A efetividade apurada para a carteira de hedge estava em conformidade com o estabelecido na Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

**Hedge Accounting - Carteira de Direitos Creditórios do FIDC CONSIGNADO**

O objetivo do hedge do Banco Sofisa é compensar possíveis riscos decorrentes da exposição à Taxa de juros CDI, protegendo o spread das operações de Direitos Creditórios da carteira do FIDC CONSIGNADO. Para proteção do spread das operações, o Banco Sofisa negociou contratos futuros de DI durante o primeiro exercício de 2024, sendo o valor presente das operações de Futuros de DI de R\$ 1.322.472. Esses instrumentos geraram ajuste a valor de mercado credor registrado no patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2024 de R\$ 12.243, líquido dos efeitos tributários. A efetividade apurada para a carteira de hedge estava em conformidade com o estabelecido na Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

**Hedge Accounting - Operações do Programa Emergencial de Acesso Crédito (PEAC) - Pré-fixadas**

O objetivo do hedge do Banco Sofisa é evitar a volatilidade no resultado oriunda dos derivativos executados para neutralizar o risco pré-fixado das operações do Programa Emergencial de Acesso Crédito (PEAC) do Banco Sofisa S.A. Para proteção das Operações de PEAC com taxas pré-fixadas, o Banco Sofisa negociou contratos futuros de DI durante o exercício de 2024, sendo o valor presente das operações de Futuros de DI de R\$ 1.322.472. Esses instrumentos geraram ajuste a valor de mercado credor registrado no patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2024 de R\$ 12.243, líquido dos efeitos tributários. A efetividade apurada para a carteira de hedge estava em conformidade com o estabelecido na Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

Os instrumentos financeiros derivativos por vencimento, em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023 no Sofisa consolidado e Banco Sofisa, têm a seguinte composição:

	Até 30 Dias	De 31 à 90 Dias	De 91 à 180 Dias	De 181 à 360 Dias	De 1 a 3 Anos	Acima de 3 anos	Total
<b>Compensação</b>							
Contratos de Futuros	1.848.414	602.376	283.582	732.481	1.494.482	368.711	5.330.047
Contratos de "Swap"	2.152	30.277	349.711	58.638	165.609	56.689	663.075
Contratos de Termo - NDF	350.875	110.785	37.179	41.129	623	-	540.590
<b>Total - 31/12/2024</b>	<b>2.201.440</b>	<b>743.438</b>	<b>371.479</b>	<b>832.248</b>	<b>1.660.714</b>	<b>425.400</b>	<b>6.533.713</b>
<b>Total - 31/12/2023</b>	<b>520.696</b>	<b>148.282</b>	<b>204.897</b>	<b>251.454</b>	<b>1.247.305</b>	<b>66.000</b>	<b>2.438.634</b>
<b>Posição ativa</b>							
Contratos de "Swap"	-	37	55.770	84	1.562	5.452	62.904
Contratos de Termo - NDF	4.385	2.579	3.185	3.664	-	-	13.813
<b>Total - 31/12/2024</b>	<b>4.385</b>	<b>2.616</b>	<b>58.955</b>	<b>3.748</b>	<b>1.562</b>	<b>5.452</b>	<b>76.718</b>
<b>Total - 31/12/2023</b>	<b>152</b>	<b>853</b>	<b>398</b>	<b>345</b>	<b>101.763</b>	<b>-</b>	<b>103.511</b>
<b>Posição Passiva</b>							
Contratos de Swap	(312)	(4.350)	(7.672)	(4.138)	(18.523)	(2.674)	(37.670)
Contratos de Termo - NDF	(5.219)	(2.177)	(777)	(312)	(156)	-	(8.642)
<b>Total - 31/12/2024</b>	<b>(5.532)</b>	<b>(6.527)</b>	<b>(8.449)</b>	<b>(4.450)</b>	<b>(18.679)</b>	<b>(2.674)</b>	<b>(46.312)</b>
<b>Total - 31/12/2023</b>	<b>(172)</b>	<b>(636)</b>	<b>(72)</b>	<b>(718)</b>	<b>(48.404)</b>	<b>-</b>	<b>(49.284)</b>

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

**e. Resultado com Derivativos**

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	31/12/2024	31/12/2023
Futuro - Dólar	(65.106)	22.653
Futuro - DAP	4.336	474
Futuro - DI	18.121	(1.400)
Mercado Futuro - Exterior	(37.486)	19.775
Termo	13.997	(7.988)
Resultado Day Trade - Contratos derivativos	660	458
Swap	59.842	(138.528)
<b>Total</b>	<b>(5.636)</b>	<b>(104.556)</b>

Estes resultados são compensados, no todo ou em parte, com a variação cambial, principalmente por operações de ACC - Adiantamento de Contrato de Câmbio e ACE - Adiantamento de Contrato de Exportação, que são reconhecidas no resultado (Notas 25 e 27) em diversas rubricas, pois não adotamos hedge accounting para estes produtos.

**7. Relações interfinanceiras**

O saldo ativo de R\$ 406.332 (R\$ 173.949 sendo R\$ 172.103 no curto prazo e R\$ 1.846 no longo prazo em 31 de dezembro de 2023) é referente a Depósitos no Banco Central sendo R\$ 404.177 no curto prazo e R\$ 2.155 no longo prazo, e o saldo de correspondentes bancários refere-se a R\$ 485 no curto prazo (R\$ 1.187 em 31 de dezembro de 2023). O saldo passivo de R\$ 87.346 refere-se a ordem de pagamento em moeda estrangeira no curto prazo (R\$ 92.829 em 31 de dezembro de 2023).

**8. Operações de crédito e outros créditos****a. Composição por tipo de operação**

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Operações de crédito	6.876.822	6.748.680	6.413.561	6.634.152
Outros créditos	2.192.257	1.971.488	2.192.257	1.971.488
<b>Total da carteira de operações de crédito</b>	<b>9.069.079</b>	<b>8.720.168</b>	<b>8.605.818</b>	<b>8.605.640</b>

**b. Composição por vencimento**

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
<b>Parcelas a vencer</b>	<b>8.935.856</b>	<b>8.551.898</b>	<b>8.492.136</b>	<b>8.448.021</b>
0 a 14 dias	704.296	581.590	643.842	581.590
15 a 30 dias	493.111	772.190	449.255	713.117
31 a 60 dias	737.706	783.446	689.861	755.686
61 a 90 dias	616.550	524.688	593.066	513.359
91 a 180 dias	869.335	832.574	843.157	827.608
181 a 360 dias	1.106.699	819.051	1.073.765	818.382
<b>Curto Prazo</b>	<b>4.527.697</b>	<b>4.313.539</b>	<b>4.292.946</b>	<b>4.209.742</b>
Acima de 360 dias	4.408.159	4.238.359	4.199.190	4.238.279
<b>Longo Prazo</b>	<b>4.408.159</b>	<b>4.238.359</b>	<b>4.199.190</b>	<b>4.238.279</b>
<b>Parcelas vencidas</b>	<b>133.223</b>	<b>168.270</b>	<b>113.682</b>	<b>157.619</b>
1 a 14 dias	11.119	16.758	3.067	12.328
15 a 30 dias	9.334	9.449	8.043	7.696
31 a 60 dias	15.854	31.524	14.693	30.611
61 a 90 dias	25.263	8.129	23.538	7.240
91 a 180 dias	26.809	36.967	23.372	35.680
181 a 360 dias	40.657	64.636	38.814	63.931
Acima de 360 dias	4.188	807	2.155	133
<b>Total Geral</b>	<b>9.069.079</b>	<b>8.720.168</b>	<b>8.605.818</b>	<b>8.605.640</b>

Para a composição da carteira de crédito, câmbio e outros créditos, vide notas 8 c e d.

**c. Composição por setor de atividade**

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
<b>Sector público</b>	<b>7.073</b>	<b>12.694</b>	<b>7.073</b>	<b>12.694</b>
<b>Sector privado - Pessoas físicas</b>	<b>406.605</b>	<b>186.196</b>	<b>406.605</b>	<b>186.196</b>
<b>Sector privado - Pessoas jurídicas</b>	<b>8.655.401</b>	<b>8.521.278</b>	<b>8.192.140</b>	<b>8.406.750</b>
Comércio	2.319.581	2.331.507	2.250.893	2.293.767
Serviços gerais	1.405.907	1.040.226	1.113.364	1.029.590
Alimentos	645.181	761.297	640.213	753.069
Metalúrgica e mineração	610.953	682.714	563.735	639.759
Autopeças	331.907	409.532	330.990	408.094
Construção	419.871	402.366	417.863	402.366
Química e petroquímica	329.313	390.902	329.313	390.902
Transportes e armazenagem	370.158	372.095	369.766	369.060
Plásticos e borrachas	417.070	311.558	417.070	311.558
Têxtil e confecções	292.574	297.816	288.027	294.686
Eletroeletrônica	335.600	290.359	335.600	290.359
Serviços Médicos	199.643	190.318	199.643	190.318
Papel e celulose	152.116	177.161	141.542	175.794
Mecânica	151.063	151.913	151.063	151.913
Agropecuária	110.691	106.772	109.651	106.772
Bebidas	62.305	106.475	62.305	106.475
Cana, açúcar e álcool	56.442	99.664	56.442	99.664
Madeira e móveis	128.857	94.541	127.279	93.801
Cessão de crédito	73.130	93.791	73.130	93.791
Outros	79.871	71.795	73.875	71.795
Couro e calçados	50.756	55.760	50.031	52.319
Comunicação	56.907	51.436	56.907	51.436
Farmacêuticos	52.987	28.462	33.436	28.462
Informática e telecomunicações	2.519	2.818	-	-
<b>Total operações de crédito e outros créditos</b>	<b>9.069.079</b>	<b>8.720.168</b>	<b>8.605.818</b>	<b>8.605.640</b>

**d. Composição por tipo de produto e rating**

	Sofisa Consolidado										31/12/2023		
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Capital de giro	739	3.550.159	590.107	224.693	112.666	81.231	20.192	33.279	69.951	4.683.017	52	4.663.957	54
Títulos descontados	424.422	117.514	14.128	7.648	1.587	3.589	215	239	4.042	573.384	6	196.818	2
Financiamentos													
a exportação	-	335.065	48.874	28.664	113	2.419	-	-	-	415.135	5	504.258	6
Conta garantida	115	741.374	45.119	17.913	5.015	4.904	2.141	1.588	16.420	834.589	9	864.382	10
Adiantamento													
a depositantes	-	19	383	972	445	972	514	163	929	4.397	-	5.879	-
Cheque empresa	-	22	16.720	27.793	5.740	1.911	258	-	488	52.932	1	64.359	1
Cheque especial	-	8.724	20.655	57.437	16.599	14.016	1.109	491	5.407	124.438	1	156.854	2
Aquisição de													
Recebíveis/ Convênios	-	737.271	212.153	9.579	-	-	-	-	3.994	962.997	11	1.315.955	15
Outros créditos e câmbio	-	415.661	38.570	31.244	3.893	233	1.026	-	1.209	491.836	5	461.586	5
Rural, Custeio e pré custeio	-	44.822	2.186	5.478	-	-	-	-	-	52.486	1	186.416	2
Cartão de crédito	85	220.339	2.427	2.823	2.891	2.420	1.955	1.649	10.120	244.709	3	103.901	1
Offshore	-	572.008	56.715	437	-	-	-	-	-	629.160	6	195.803	2
<b>Total geral</b>	<b>425.361</b>	<b>6.742.978</b>	<b>1.048.037</b>	<b>414.681</b>	<b>148.949</b>	<b>111.695</b>	<b>27.410</b>	<b>37.409</b>	<b>112.560</b>	<b>9.069.079</b>	<b>100</b>	<b>8.720.168</b>	<b>100</b>

	Banco Sofisa										31/12/2023		
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Capital de giro	739	3.550.159	590.107	224.693	112.666	81.231	20.192	33.279	69.950	4.683.016	54	4.663.957	54
Títulos descontados	-	108.494	812	217	84	163	115						

...continuação

## Assessoria financeira especializada.

Banco  
SOFISA

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

## 11 Imposto de renda e contribuição social

## a. Imposto de renda e contribuição social

	Sofisa Consolidado			Banco Sofisa		
	2º Semestre	31/12/2024	31/12/2023	2º Semestre	31/12/2024	31/12/2023
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>78.371</b>	<b>184.083</b>	<b>182.316</b>	<b>76.646</b>	<b>180.852</b>	<b>178.561</b>
(-) Participações nos lucros	(21.255)	(40.469)	(61.264)	(21.255)	(40.469)	(61.264)
(-) Participação de não controladores	(275)	(503)	(558)	-	-	-
<b>Lucro ajustado antes da tributação</b>	<b>56.841</b>	<b>143.111</b>	<b>120.494</b>	<b>55.391</b>	<b>140.383</b>	<b>117.297</b>
<b>Alíquota vigente</b>	<b>45%</b>	<b>45%</b>	<b>45%</b>	<b>45%</b>	<b>45%</b>	<b>45%</b>
Expectativa de despesas de IRPJ e CSLL de acordo com alíquota vigente	(25.579)	(64.400)	(54.222)	(24.926)	(63.172)	(52.784)
<b>Adições (Exclusões) Permanentes</b>						
Juros sobre capital próprio (Nota 22)	16.762	32.192	30.960	16.762	32.192	30.960
Efeito da variação cambial sobre investimento no exterior	-	-	-	-	-	-
Resultado de participações em controladas	10.062	9.334	1.073	4.196	9.334	5.351
Lei do Bem (11.196/05) Inovação Tecnológica P&D	16.891	16.891	16.857	16.891	16.891	16.857
Títulos Soberanos	4.365	6.235	5.365	4.365	6.235	5.365
Outros ajustes	(6.758)	(3.003)	10.561	(95)	(1.503)	8.040
<b>Imposto de renda e contribuição social dos exercícios</b>	<b>15.744</b>	<b>(2.751)</b>	<b>10.594</b>	<b>17.194</b>	<b>(23)</b>	<b>13.791</b>

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

Em 31 de dezembro de 2024, os créditos tributários registrados segregados em função das origens e desembolsos efetuados, são:

	Sofisa Consolidado			
	31/12/2023	Realização/reversão	Constituição	31/12/2024
<b>Prejuízos fiscais</b>	<b>8.610</b>	<b>(2.668)</b>	<b>-</b>	<b>5.942</b>
<b>Base negativa de CSLL</b>	<b>325</b>	<b>(73)</b>	<b>-</b>	<b>252</b>
<b>Diferenças temporárias:</b>				
Provisão para Créditos de liquidação duvidosa	129.256	(42.571)	33.184	119.869
Perdas no recebimento de créditos	77.094	(82.655)	113.891	108.330
Provisão para riscos tributários, trabalhistas e cíveis	45.555	(1.828)	2.851	46.578
Provisão para perdas com BNDU	1.575	(1.045)	-	530
Outras	16.126	(10.369)	8.683	14.440
<b>Total das diferenças temporárias</b>	<b>269.606</b>	<b>(138.469)</b>	<b>158.609</b>	<b>289.747</b>
Ajuste a mercado de títulos	29.683	(23.866)	39.696	45.513
<b>Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL</b>	<b>308.224</b>	<b>(165.076)</b>	<b>198.306</b>	<b>341.454</b>

	Banco Sofisa			
	31/12/2023	Realização/reversão	Constituição	31/12/2024
<b>Prejuízos fiscais</b>	<b>8.398</b>	<b>(2.546)</b>	<b>-</b>	<b>5.852</b>
<b>Base de cálculo negativa de CSLL</b>	<b>183</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>183</b>
<b>Diferenças temporárias:</b>				
Créditos de liquidação duvidosa	129.257	(42.571)	32.889	119.575
Perdas no recebimento de créditos	77.094	(82.655)	113.891	108.330
Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis	38.748	(1.828)	2.851	39.771
Provisão para impairment de BNDU	1.570	(1.040)	-	529
Outras	16.836	(10.363)	8.677	15.150
<b>Total das diferenças temporárias</b>	<b>263.505</b>	<b>(138.458)</b>	<b>158.308</b>	<b>283.355</b>
Ajuste a mercado de títulos e valores mobiliários	29.683	(23.858)	39.693	45.518
<b>Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL</b>	<b>301.769</b>	<b>(164.862)</b>	<b>198.002</b>	<b>334.909</b>

## c. Expectativa de realização dos créditos tributários

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

Previsão de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias, prejuízos fiscais e base negativa da CSLL.

Ano	Sofisa Consolidado							
	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	Diferenças temporárias		Imposto de Renda Social	Imposto de Renda Social	Total	Valor presente (*)
			PDD / Perdas	Outras				
2025	5.943	252	72	58	37.611	30.088	74.023	69.071
2026	-	-	18.077	14.462	5.720	4.576	42.835	32.398
2027	-	-	18.077	14.462	5.720	4.576	42.835	28.249
2028	-	-	18.077	14.462	3.523	2.818	38.880	22.331
2029	-	-	18.077	14.462	7.513	5.211	45.263	22.612
2030	-	-	18.077	14.462	-	-	32.539	14.156
2031	-	-	18.077	14.462	-	-	32.539	14.146
2032	-	-	18.077	14.462	-	-	32.539	12.316
<b>Total</b>	<b>5.943</b>	<b>252</b>	<b>126.614</b>	<b>101.291</b>	<b>60.086</b>	<b>47.268</b>	<b>341.453</b>	<b>215.278</b>

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

Previsão de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias, prejuízos fiscais e base negativa da CSLL.

Ano	Banco Sofisa							
	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	Diferenças temporárias		Imposto de Renda Social	Imposto de Renda Social	Total	Valor presente (*)
			PDD / Perdas	Outras				
2025	5.853	183	72	58	37.608	30.086	73.860	68.919
2026	-	-	18.077	14.462	5.720	4.576	42.835	32.398
2027	-	-	18.077	14.462	5.720	4.576	42.835	28.249
2028	-	-	18.077	14.462	3.523	2.818	38.880	22.331
2029	-	-	18.077	14.462	7.513	5.211	45.263	22.612
2030	-	-	18.077	14.462	-	-	32.539	14.156
2031	-	-	18.077	14.462	-	-	32.539	12.337
2032	-	-	18.077	14.462	-	-	32.539	10.756
<b>Total</b>	<b>5.853</b>	<b>183</b>	<b>126.614</b>	<b>101.291</b>	<b>56.092</b>	<b>44.874</b>	<b>334.908</b>	<b>208.570</b>

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

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

Em relação às perdas de operações de crédito apuradas até 31/12/2024, 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 Outros créditos - Diversos

	Sofisa Consolidado					
	31/12/2024			31/12/2023		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Títulos de créditos a receber (a)	959.369	-	959.369	1.320.783	-	1.320.783
Créditos tributários (Nota 11)	191.214	150.240	341.454	162.921	145.303	308.224
Antecipação de Imposto de Renda	35.406	-	35.406	37.840	-	37.840
Antecipação de Contribuição Social	21.678	-	21.678	25.679	-	25.679
Devedores por compras de valores e bens (a)	7.116	31.102	38.218	5.604	13.828	19.432
Imposto de renda a compensar / recuperar	-	8.236	8.236	-	8.589	8.589
Devedores diversos - País	23.265	-	23.265	3.474	-	3.474
Devedores diversos - Exterior	1.354	-	1.354	19.363	-	19.363
Depósitos Trabalhistas / Cíveis (Nota 21)	-	9.318	9.318	-	6.094	6.094
Contribuição social a compensar / recuperar	-	6.231	6.231	-	3.764	3.764
Fianças Honradas (a)	6.262	-	6.262	3.650	-	3.650
Outros impostos a recuperar	-	4.748	4.748	-	4.690	4.690
Adiantamentos e antecipações salariais	2.136	-	2.136	1.879	-	1.879
Depósitos Tributários (Nota 21)	-	97.932	97.932	-	97.254	97.254
Créditos a receber - Cartão (a)	212.407	-	212.407	90.317	-	90.317
<b>Total</b>	<b>1.460.208</b>	<b>307.806</b>	<b>1.768.014</b>	<b>1.671.510</b>	<b>279.522</b>	<b>1.951.032</b>

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

	Banco Sofisa					
	31/12/2024			31/12/2023		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Títulos de créditos a receber (a)	959.369	-	959.369	1.320.783	-	1.320.783
Créditos tributários (Nota 11)	187.549	147.360	334.909	162.703	139.066	301.769
Antecipação de Imposto de Renda	34.787	-	34.787	37.031	-	37.031
Antecipação de Contribuição Social	21.410	-	21.410	25.293	-	25.293
Devedores por compras de valores e bens (a)	7.116	31.102	38.218	5.604	13.828	19.432
Imposto de renda a compensar / recuperar	-	5.225	5.225	-	5.131	5.131
Devedores diversos - País	21.754	-	21.754	1.876	-	1.876
Devedores diversos - Exterior	1.354	-	1.354	19.363	-	19.363
Depósitos Trabalhistas / Cíveis (Nota 21)	-	9.318	9.318	-	6.094	6.094
Contribuição social a compensar / recuperar	-	3.134	3.134	-	1.921	1.921
Fianças Honradas (a)	6.262	-	6.262	3.650	-	3.650
Outros impostos a recuperar	-	4.730	4.730	-	4.712	4.712
Adiantamentos e antecipações salariais	2.008	-	2.008	1.752	-	1.752
Depósitos Tributários (Nota 21)	-	77.553	77.553	-	77.794	77.794
Créditos a receber - Cartão (a)	212.407	-	212.407	90.317	-	90.317
<b>Total</b>	<b>1.454.016</b>	<b>278.421</b>	<b>1.732.438</b>	<b>1.668.372</b>	<b>248.546</b>	<b>1.916.918</b>

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

## 13 Outros valores e bens

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Imóveis não destinados ao uso	44.118	32.346	44.118	32.346
Despesas antecipadas	9.509	7.157	9.454	7.103
Outros	2.738	2.908	84	85
Veículos não destinados ao uso	-	2.321	-	2.309
(-) Provisão para redução ao valor recuperável de ativos	(1.176)	(3.501)	(1.176)	(3.488)
<b>Total</b>	<b>55.189</b>	<b>41.231</b>	<b>52.480</b>	<b>38.355</b>

## 14 Imobilizado de uso

	Taxa de depreciação % a.a.	Sofisa Consolidado			
		Custo		Depreciação acumulada	
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Terrenos	-	12.344	12.344	-	12.344
Edificações	4	20.441	19.861	(13.443)	(11.743)
Instalações	10	6.158	6.158	(3.089)	(2.548)
Móveis e equipamentos	10	17.671	17.010	(12.667)	(10.436)
Veículos	20	3.190	3.612	(1.465)	(1.600)
Imobilizações em curso	-	20.947	12.564	-	-
<b>Total</b>		<b>80.751</b>	<b>71.549</b>	<b>(30.664)</b>	<b>(26.327)</b>

	Taxa de depreciação % a.a.	Banco Sofisa			
		Custo		Depreciação acumulada	
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Terrenos	-	12.344	12.344	-	12.344
Edificações	4	20.215	19.635	(13.363)	(11.672)
Instalações	10	6.158	6.158	(3.089)	(2.549)
Móveis e equipamentos	10	17.671	17.010	(12.667)	(10.436)
Veículos	20	3.190	3.612	(1.465)	(1.600)
Imobilizações em curso	-	20.947	12.564	-	-
<b>Total</b>		<b>80.525</b>	<b>71.323</b>	<b>(30.584)</b>	<b>(26.257)</b>

## 15 Depósitos e recursos de aceites e emissão de títulos

## a. Composição por vencimento

	Sofisa Consolidado					
	31/12/2024					31/12/2023
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de crédito agronegócio	Letras de crédito imobiliário	Letras financeiras*
até 30 dias	816.010	118.743	-	17.960	34.478	2.808
de 31 a 60 dias	-	109.661	-	2.816	9.342	508
de 61 a 90 dias	-	107.283	-	19.602	9.449	2.179

...continuação

## Segurança e rentabilidade no mesmo lugar.

Banco  
SOFISA

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

## 18 Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias

	Sofisa Consolidado					
	31/12/2024			31/12/2023		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	8.922	-	8.922	107.694	-	107.694
Impostos e contribuições a recolher (a)	18.293	-	18.293	25.516	-	25.516
Provisão para imposto de renda diferido (b)	65	-	65	-	-	-
<b>Total</b>	<b>27.280</b>	<b>-</b>	<b>27.280</b>	<b>133.210</b>	<b>-</b>	<b>133.210</b>

	Banco Sofisa					
	31/12/2024			31/12/2023		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	6.542	-	6.542	104.995	-	104.995
Impostos e contribuições a recolher (a)	17.117	-	17.117	24.498	-	24.498
Provisão para imposto de renda diferido (b)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>23.659</b>	<b>-</b>	<b>23.659</b>	<b>129.493</b>	<b>-</b>	<b>129.493</b>

(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\$ 12.321 no Sofisa Consolidado (R\$ 7.825 em 31 de dezembro de 2023) e R\$ 6.992 no Banco Sofisa (R\$ 5.337 em 31 de dezembro de 2023) referem-se a valores a liquidar de contratos de derivativos futuros no curto prazo (Vide nota 6 d). O saldo passivo ficou zerado em 31 de dezembro de 2024 no Sofisa Consolidado e Banco Sofisa (R\$ 5.234 em 31 de dezembro de 2023) e refere-se a valores a liquidar de operações com ativos financeiros no curto prazo.

## 20 Outras obrigações - Diversas

	Sofisa Consolidado					
	31/12/2024			31/12/2023		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para riscos e obrigações legais (Nota 21)	8.759	95.102	103.861	11.078	88.132	99.210
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	89.137	6.022	95.159	91.087	56	91.143
Credores diversos - País (b)	263.257	-	263.257	105.704	-	105.704
Provisão para garantias prestadas - Resolução CMN 4.512 (Nota 40)	525	-	525	236	-	236
Cobrança a repassar	965	-	965	782	-	782
<b>Total</b>	<b>362.643</b>	<b>101.124</b>	<b>463.767</b>	<b>208.887</b>	<b>88.188</b>	<b>297.075</b>

	Banco Sofisa					
	31/12/2024			31/12/2023		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para riscos e obrigações legais (Nota 21)	8.757	79.142	87.899	10.150	73.835	83.985
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	88.386	6.022	94.408	90.241	55	90.296
Credores diversos - País (b)	240.674	-	240.674	102.396	-	102.396
Provisão para garantias prestadas - Resolução CMN 4.512 (Nota 40)	525	-	525	236	-	236
Cobrança a repassar	965	-	965	782	-	782
<b>Total</b>	<b>339.307</b>	<b>85.164</b>	<b>424.471</b>	<b>203.805</b>	<b>73.890</b>	<b>277.695</b>

(a) Composto basicamente por salários, férias, fornecedores e participações nos lucros;  
(b) Composto principalmente por valor a repassar ao emissor do cartão de débito e patrimônio negativo da investida EM2104 Participações S/A., conforme nota 38 - Informações sobre coligadas e controladas do Banco Sofisa S.A.

## 21 Provisões para riscos, passivos contingentes e obrigações legais

O Sofisa e suas controladas são parte em ações judiciais e processos administrativos perante vários tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias, trabalhistas, aspectos cíveis e outros assuntos. A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos, constituiu provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas dos respectivos processos quando a probabilidade de perda é avaliada como provável, sendo:

## Provisões trabalhistas

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

## Provisões cíveis

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

## Movimentação das provisões para riscos

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

	Sofisa Consolidado				
	31/12/2024				
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão da provisão	Saldo Final	Depósitos judiciais
<b>Provisões e Obrigações Legais</b>					
Cíveis	4.458	2.490	(3.103)	3.845	7.933
Trabalhistas	11.192	3.000	(2.097)	12.095	1.385
Tributárias	83.560	4.361	-	87.921	97.932
<b>Total</b>	<b>99.210</b>	<b>9.851</b>	<b>(5.200)</b>	<b>103.861</b>	<b>107.250</b>

	Banco Sofisa				
	31/12/2024				
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão da provisão	Saldo Final	Depósitos judiciais
<b>Provisões e Obrigações Legais</b>					
Cíveis	4.458	2.490	(3.103)	3.845	7.933
Trabalhistas	11.192	3.000	(2.097)	12.095	1.385
Tributárias	68.335	3.624	-	71.959	77.553
<b>Total</b>	<b>83.985</b>	<b>9.114</b>	<b>(5.200)</b>	<b>87.899</b>	<b>86.871</b>

	Sofisa Consolidado				
	31/12/2023				
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão da provisão	Saldo Final	Depósitos judiciais
<b>Provisões e Obrigações Legais</b>					
Cíveis	4.393	1.909	(1.844)	4.458	4.598
Trabalhistas	12.200	3.000	(4.008)	11.192	1.496
Tributárias	78.370	5.190	-	83.560	97.254
<b>Total</b>	<b>94.963</b>	<b>10.099</b>	<b>(5.852)</b>	<b>99.210</b>	<b>103.348</b>

	Banco Sofisa				
	31/12/2023				
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão da provisão	Saldo Final	Depósitos judiciais
<b>Provisões e Obrigações Legais</b>					
Cíveis	4.393	1.909	(1.844)	4.458	4.598
Trabalhistas	12.200	3.000	(4.008)	11.192	1.496
Tributárias	64.020	4.315	-	68.335	77.794
<b>Total</b>	<b>80.613</b>	<b>9.224</b>	<b>(5.852)</b>	<b>83.985</b>	<b>83.888</b>

Os valores de depósitos judiciais estão evidenciados na nota 12.

## Contingências Cíveis

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

## Contingências Trabalhistas

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

## Obrigação Legal

A ação judicial em curso refere-se à provisão constituída sobre a discussão judicial, em decorrência da expansão da base de cálculo da Contribuição para Financiamento da Seguridade Social - COFINS, períodos de competência a partir de 11/2009 a 12/2014. Foi concedida liminar para suspender a exigibilidade nos moldes da Lei 9.718/98 e permitir o recolhimento nos moldes da Lei Complementar 70/91, liminar esta cassada em 12/2011, quando então o Banco obteve autorização judicial para efetuar depósitos judiciais a partir do fato gerador 06/2011. Em 31 de dezembro de 2024, o montante provisionado foi de R\$103.861 (R\$ 83.559 em 31 de dezembro de 2023) no Consolidado e R\$ 87.899 (R\$ 68.333 em 31 de dezembro de 2023) no Banco.

## Depósitos Judiciais

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

## Ativos contingentes

Em 31 de dezembro de 2024, o Sofisa Consolidado e o Banco Sofisa não possuem ativos contingentes registrados.

## Passivos Contingentes - Sofisa Consolidado

Existem outros processos avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível, no montante Consolidado de R\$ 90.446 (R\$ 94.838 em 31 de dezembro de 2023), assim distribuídos: i) Tributárias R\$ 71.780 (R\$ 74.874 em 31 de dezembro de 2023) dos quais substancialmente R\$ 10.859 (R\$ 10.223 em 31 de dezembro de 2023) referem-se a questionamentos de IRPJ/CSLL, R\$ 2.053 (R\$ 1.874 em 31 de dezembro de 2023) questionamentos da contribuição previdenciária, R\$ 179 (R\$ 8.029 em 31 de dezembro de 2023) questionamentos de PIS e da COFINS, R\$ 56.882 (R\$ 52.469 em 31 de dezembro de 2023) referem-se a questionamentos municipais e R\$ 1.807 (R\$ 2.277 em 31 de dezembro de 2023) referem-se a outras contingências tributárias; ii) Trabalhistas R\$ 6.044 (R\$ 9.952 em 31 de dezembro de 2023); iii) Cíveis R\$ 12.622 (R\$ 10.611 em 31 de dezembro de 2023).

## Passivos Contingentes - Banco Sofisa

Existem outros processos avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível, no montante Banco Sofisa de R\$ 84.241 (R\$ 78.386 em 31 de dezembro de 2023), assim distribuídos: i) Tributárias R\$ 65.575 (R\$ 63.099 em 31 de dezembro de 2023) dos quais substancialmente R\$ 4.675 (R\$ 4.645 em 31 de dezembro de 2023) referem-se a questionamentos de IRPJ/CSLL, R\$ 2.053 (R\$ 1.874 em 31 de dezembro de 2023) questionamentos da contribuição previdenciária, R\$ 179 (R\$ 2.150 em 31 de dezembro de 2023) questionamentos de PIS e da COFINS, R\$ 56.861 (R\$ 52.373 em 31 de dezembro de 2023) referem-se a questionamentos municipais e R\$ 1.807 (R\$ 2.055 em 31 de dezembro de 2023) referem-se a outras contingências tributárias; ii) Trabalhistas R\$ 6.044 (R\$ 8.043 em 31 de dezembro de 2023); iii) Cíveis R\$ 12.622 (R\$ 7.792 em 31 de dezembro de 2023). Nenhuma provisão foi constituída para estes processos, tendo em vista que as práticas contábeis adotadas no Brasil não requerem sua contabilização.

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

## Capital Social

No encerramento do exercício de 2024, o capital social subscrito e integralizado é representado e dividido em 97.140.150 ações ordinárias nominativas, escriturais e sem valor nominal, e 40.351.971 ações preferenciais nominativas, escriturais e sem valor nominal.

## Juros sobre o capital próprio e dividendos

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

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foram provisionados juros sobre o capital próprio no montante de:

	31/12/2024	31/12/2023
Juros sobre o Capital Próprio pagos	71.538	68.800
IRRF (15%)	10.731	10.320
Valor líquido no exercício	60.807	58.480
Valor líquido por ação	0,44	0,42

O benefício fiscal decorrente da distribuição de juros sobre capital próprio reduziu os encargos de imposto de renda e contribuição social em R\$ 32.192 (R\$ 30.960 em 31 de dezembro de 2023).

A controlada Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm. Ltda. pagou, no exercício findo em 31 de dezembro de 2024, dividendos no montante de R\$ 630 (R\$ 690 para o exercício de 2023). A controlada Sofisa Corretora de Seguros Ltda. pagou, no exercício findo em 31 de dezembro de 2024, dividendos no montante de R\$ 1.795 (R\$ 2.500 em 31 de dezembro de 2023). (Dividendos pagos aos acionistas minoritários).

## Reservas de lucros

**Reserva legal** - Constituída a base de 5% sobre o lucro líquido, limitada a 20% do capital social. No exercício de 2024 foi destinado R\$ 7.018 para reserva legal (R\$ 6.554 no exercício de 2023).

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

## 23 Receitas de operações de crédito

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Capital de giro	898.415	993.067	898.415	993.067
Contas garantidas	205.673	226.347	205.673	226.347
Cheque especial	133.474	103.670	133.474	103.670
Rendas de financiamentos	92.549	93.800	92.549	93.800
Títulos descontados	97.794	53.344	36.246	32.320
Cheque empresa	33.063	54.732	33.063	54.732
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	23.429	13.635	23.429	13.635
Adiantamento a depositantes	3.793	2.618	3.793	2.618
<b>Total</b>	<b>1.488.190</b>	<b>1.541.213</b>	<b>1.426.642</b>	<b>1.520.189</b>

## 24 Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Resultado com títulos de renda fixa	725.800	579.938	780.081	593.400
Rendas de aplic. depósitos interfinanceiros	26.440	17.913	26.440	17.913
Rendas de aplic. oper. compromissadas	12.113	14.370	8.675	12.976
Rendas TVM no exterior	10.873	11.923	10.873	11.923
Resultado de ajuste a valor de mercado	1.647	1.831	1.648	1.600
<b>Total</b>	<b>776.873</b>	<b>625.975</b>	<b>827.717</b>	<b>637.812</b>

## 25 Resultado com operações de câmbio

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Variações nas taxas de câmbio (a)	90.959	(72.113)	91.051	(72.097)
Exportação	37.880	34.739	37.880	34.739
Outras rendas de câmbio	24.215	194.842	24.215	194.842
Disponibilidades em moedas estrangeiras	17.560	3.007	17.560	3.007
Importação	9.770	6.453	9.770	6.453
<b>Total</b>	<b>180.384</b>	<b>166.928</b>	<b>180.476</b>	<b>166.944</b>

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

## 26 Despesas de operações de captação no mercado

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Depósitos a Prazo	(1.109.979)	(948.830)	(1.110.992)	(950.070)
Letras Financeiras	(161.259)	(168.517)	(161.259)	(168.517)
Letra de Crédito do Agronegócio	(36.759)	(61.170)	(36.759)	(61.170)
Operações Compromissadas	(32.549)	(23.740)	(32.549)	(23.734)
Letra de Crédito Imobiliário	(18.738)	(37.620)	(18.738)	(37.620)
Outros	(13.561)	(10.721)	(13.561)	(10.721)
Depósitos Interfinanceiros	(998)	(2.413)	(1.898)	(3.447)
<b>Total</b>	<b>(1.373.843)</b>	<b>(1.253.005)</b>	<b>(1.375.756)</b>	<b>(1.255.279)</b>

## 27 Despesas com empréstimos, cessões e repasses

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa			
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Exportação			(128.716)	(11.717)
Empréstimos no exterior			(47.504)	(62.418)
Repasse BNDES			(16.042)	(16.612)
Importação			(13.553)	(12.747)
Outros			(7.110)	(1)
Variação cambial de empréstimos no exterior			(3.882)	(62.832)
<b>Total</b>			<b>(216.807)</b>	

...continuação

# O melhor banco de renda fixa do Brasil.



## Banco SOFISA direto

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

#### 31 Despesas tributárias

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
<b>Impostos Federais</b>	<b>(50.576)</b>	<b>(54.278)</b>	<b>(49.125)</b>	<b>(52.490)</b>
Cofins	(36.042)	(39.202)	(35.461)	(38.515)
Pis	(5.881)	(6.392)	(5.762)	(6.259)
Outros	(8.653)	(8.684)	(7.902)	(7.716)
<b>Impostos Estaduais</b>	<b>(20)</b>	<b>(59)</b>	<b>(20)</b>	<b>(59)</b>
<b>Impostos Municipais</b>	<b>(8.718)</b>	<b>(6.814)</b>	<b>(8.480)</b>	<b>(6.550)</b>
<b>Total</b>	<b>(59.314)</b>	<b>(61.151)</b>	<b>(57.625)</b>	<b>(59.099)</b>

#### 32 Outras receitas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Variações monetárias ativas	5.359	7.489	4.168	6.108
Resultado outros investimentos	-	6.902	-	6.902
Outras rendas (a)	5.283	9.852	(1.041)	6.743
<b>Total</b>	<b>10.642</b>	<b>24.243</b>	<b>3.127</b>	<b>19.753</b>

(a) Composto principalmente por receitas de juros sobre recompra de títulos.

#### 33 Outras despesas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Campanha de conta digital - Sofisa Direto (a)	(13.894)	(6.711)	(13.894)	(6.711)
Diversas	(5.318)	(5.501)	(2.821)	(5.232)
Provisão - Contingências Cíveis/Trabalhistas	(4.926)	(2.254)	(4.926)	(2.254)
Atualização impostos	(2.185)	(886)	(2.185)	(886)
<b>Total</b>	<b>(26.323)</b>	<b>(15.352)</b>	<b>(23.826)</b>	<b>(15.083)</b>

(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	
	31/12/2024	31/12/2023
Lucro / (Prejuízo) na alienação de BNDU	2.084	(2.179)
Outras receitas / (despesas) não operacionais	686	(1.070)
Reversão / (Desvalorização) de BNDU	210	2.951
<b>Total</b>	<b>2.980</b>	<b>(298)</b>

#### 35 Gestão de riscos

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

A estrutura de gestão de riscos financeiros do Banco Sofisa, cuja descrição está disponível no website de Relações com Investidores, é de responsabilidade da Superintendência de Gestão de Riscos, subordinada à Presidência.

##### a) Risco de crédito

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

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

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

##### b) Risco de Mercado

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

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

Os valores de mercado nas posições com risco em taxas de juros prefixadas internas e em moeda americana foram calculados utilizando-se dados dos swaps B3 S.A. Brasil Bolsa Balcão do dia 31 de dezembro de 2024. 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.

##### e) Valores de risco referentes a dezembro de 2024

	31/12/2024		
	Exposição	Risco	Risco (%)
Fundos	143.790	-	0,00%
Índice de Preços	113.597	6.067	5,34%
PRE	3.041.929	57.285	1,88%
Exposição Cambial	55.065	(1.296)	(2,35%)
Cupom Cambial	(254.692)	6	0,00%
Juros Externo	318.043	3.901	1,23%
<b>Risco de Mercado - VaR</b>	<b>3.417.732</b>	<b>65.963</b>	<b>1,93%</b>

(Valores em R\$ mil)

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 efetuatedo 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 Superintendência de Gestão de Riscos, subordinada à Presidência.

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 Nivel I (capital de maior qualidade mantido pelo banco) e o total de exposições da instituição (calculada de acordo com a circular). Em 31 de dezembro de 2024, a Razão de Alavancagem ficou em 6,93%.

O índice de Basileia em 31 de dezembro de 2024 apurado com base no conglomerado prudencial é de 13,18% (em dezembro de 2023 o índice foi de 13,28%). Segue a tabela com a apuração do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido para os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) pela nova forma de cálculo:

	Dezembro 2024	Dezembro 2023
	Prudencial	Prudencial
<b>IB - Índice de Basileia (PR/RWA)</b>	<b>13,18%</b>	<b>13,28%</b>
RWAcpad - Risco de Crédito	8.399.338	7.913.745
RWAopad - Risco Operacional	537.507	471.368
RWAjur1 - Taxa de Juros Prefixado	14.242	2.538
RWAjur2 - Taxa dos Cupons de Moedas Estrangeiras	10.538	60.835
RWAjur3 - Taxa dos cupons de índices de preços	-	-
RWAjur4 - Taxa dos cupons de taxa de juros - TJLP	13.619	-
RWAacs - Preço de ações	-	-
RWAcam - Ouro, Moeda Estrangeira e Variação Cambial	22.802	32.766
RWAcom - Preços de mercadorias (commodities)	-	-
<b>RWA - Ativos Ponderados pelo Risco</b>	<b>8.998.049</b>	<b>8.481.252</b>
<b>IRRBB - Risco Banking *</b>	<b>42.381</b>	<b>117.444</b>

#### ...continuação

	Prudencial	Prudencial
PR Nivel I – Capital Principal	1.085.347	1.026.145
PR Nivel I – Capital Complementar	100.305	100.267
PR Nivel II	-	-
<b>PR - Patrimônio de Referência</b>	<b>1.185.653</b>	<b>1.126.412</b>
	Prudencial	Prudencial
Fator F	8,00%	8,00%
PR mínimo requerido para o RWA - (RWA*Fator F)	719.843	678.500
Margem sobre o PR requerido - (PR - RWA*Fator F)	465.809	447.912
PR Mínimo requerido p/RWA + RBAN - ((RWA*Fator F) + IRRBB)	762.225	795.944
Margem sobre o PR considerando a RBAN - (PR - ((RWA*Fator F) + IRRBB))	423.428	330.468
Adicional de Capital Principal - (ACP)	224.951	212.031
Margem sobre o PR considerando a IRRBB e o Adicional de Capital Principal - (PR - ((RWA*Fator F) + IRRBB) + ACP)	198.476	118.437

(Valores em R\$ mil)

\* Devido à mudança para o segmento S3 em julho/23, a parcela de risco da carteira bancária (IRRBB) passou a ser calculada não somente pela abordagem  $\Delta NII$ , mas também pela abordagem  $\Delta EVE$ .

#### 38 Investimentos em Coligadas e Controladas

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

	Número Ações/Cotas	% Participação	31/12/2023		31/12/2024		Valor Contábil Investimentos	Eventos no Exercício	Resultado no Exercício	Equivalência Patrimonial	Valor Contábil Investimentos
			Patri-mônio Líquido	Valor Contábil Investimentos	Resultado no Exercício	Equivalência Patrimonial					
<b>Controladas diretas</b>											
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento (a)	7.500.000	100,00%	28.192	28.192	5	1.489	1.489			29.686	
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (b)	65.735.177	99,98%	46.923	46.913	(695)	1.804	1.804			48.022	
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	209.999	94,99%	1.678	1.594	-	10.042	9.540			11.134	
<b>Total Controladas diretas</b>			<b>76.793</b>	<b>76.699</b>	<b>(690)</b>	<b>13.335</b>	<b>12.833</b>			<b>88.842</b>	

	Número Ações/Cotas	% Participação	31/12/2023		31/12/2024		Valor Contábil Investimentos	Eventos no Exercício	Resultado no Exercício	Equivalência Patrimonial	Valor Contábil Investimentos
			Patri-mônio Líquido	Valor Contábil Investimentos	Resultado no Exercício	Equivalência Patrimonial					
<b>Coligadas / Controladas indiretas</b>											
EM2104 Participações S/A	10.536.582	19,81%	(17.086)	(3.385)	-	(12.788)	(2.534)			(5.919)	
Eco Beach Empreendimento Imobiliário Ltda (c)	10	0,01%	4.613	-	-	27	-			-	
<b>Total Coligadas / Controladas indiretas</b>			<b>(12.473)</b>	<b>(3.385)</b>	<b>-</b>	<b>(12.761)</b>	<b>(2.534)</b>			<b>(5.919)</b>	

	Número Ações/Cotas	% Participação	31/12/2023		31/12/2024		Valor Contábil Investimentos	Eventos no Exercício	Resultado no Exercício	Equivalência Patrimonial	Valor Contábil Investimentos
			Patri-mônio Líquido	Valor Contábil Investimentos	Resultado no Exercício	Equivalência Patrimonial					
<b>Controladas diretas no exterior</b>											
Sofisa Investment Ltd	5.000.000	100,00%	206	206	130	(336)	(336)			-	

(a) O evento ocorrido na controlada Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento trata-se de ajuste de avaliação patrimonial.

(b) O evento ocorrido na controlada Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda trata-se de distribuição de dividendos.

(c) A empresa Eco Beach Empreendimento Imobiliário Ltda é controlada indireta por meio da empresa Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda.

#### 39 Partes relacionadas

O Sofisa e suas empresas coligadas e controladas mantêm transações entre si, as quais foram eliminadas na consolidação.

Os saldos de tais operações do Sofisa com suas controladas, diretas, indiretas, coligadas e pessoal chave da administração estão apresentados abaixo:

	Ativos / (passivos)		Receitas / (despesas)	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
<b>Depósitos à vista</b>	<b>(141)</b>	<b>(932)</b>	-	-
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento S/A (a)	(19)	(15)	-	-
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (a)	(9)	(19)	-	-
Eco Beach Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(1)	-	-	-
Sofisa Corretora de Seguros Ltda (a)	(92)	(457)	-	-
Controladores e pessoal-chave da Administração	(20)	(441)	-	-
<b>Depósitos interfinanceiros</b>	<b>(9.051)</b>	<b>(8.759)</b>	<b>(900)</b>	<b>(1.034)</b>
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento S/A (a)	(9.051)	(8.759)	(900)	(1.034)
<b>Depósitos a prazo</b>	<b>(177.603)</b>	<b>(162.615)</b>	<b>(16.510)</b>	<b>(22.501)</b>
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (a)	(648)	(2.200)	(164)	(439)
Eco Beach Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(2.248)	(2.078)	(214)	(227)
Sofisa Corretora de Seguros Ltda (a)	(12.143)	(11.761)	(843)	(804)
SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(13)	(70)	(14)	(15)
Controladores e pessoal-chave da Administração	(162.551)	(146.506)	(15.275)	(21.016)

A saber:

(a) Controladas – direta

(b) Controladas – indireta

O controlador do Banco tem participação no *Sunstate Bank*, empresa sediada em Miami, Flórida, Estados Unidos da América, o qual em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, não possui operações em aberto com o Banco Sofisa, assim como não ocorreram quaisquer transações no período.

##### a. Remuneração da Administração

A remuneração máxima aprovada em Assembleia para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foi de R\$ 18.168 de remuneração fixa (R\$ 19.070 em 31 de dezembro de 2023) e R\$36.638 (R\$ 27.841 em 31 de dezembro de 2023) de remuneração variável, tendo sido distribuído aos administradores no exercício de 2024 o montante de R\$ 54.807 (R\$ 45.584 no exercício de 2023) da seguinte forma:

	31/12/2024			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Comitê de Auditoria	Totais
Honorários /salários	4.043	10.115	382	14.540
Gratificações / PLR	-	29.868	-	29.868
Encargos Sociais (INSS + FGTS s/honorários)	910	9.403	86	10.399
<b>Total</b>	<b>4.953</b>	<b>49.386</b>	<b>468</b>	<b>54.807</b>

	31/12/2023			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Comitê de Auditoria	Totais
Honorários /salários	3.895	9.457	365	13.717
Gratificações / PLR	-	18.328	-	18.328
Encargos Sociais (INSS + FGTS s/honorários)	876	12.581	82	13.539
<b>Total</b>	<b>4.771</b>	<b>40.366</b>	<b>447</b>	<b>45.584</b>

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

...continuação

MELHORES  
BANCOS  
DO MUNDOForbes  
2023  
POWERED BY STATISTABanco  
SOFISASILVIA SCORSATO  
(DIRETORA RESPONSÁVEL PELA CONTROLADORIA)DIAULAS MORIZE VIEIRA MARCONDES JUNIOR  
(DIRETOR VICE-PRESIDENTE)GABRIEL MIGUEL CEZAR  
(DIRETOR EXECUTIVO)FABRÍCIO COSTA ANGELIN  
(DIRETOR EXECUTIVO)RAFAEL PAVÃO DE ASSIS  
(DIRETOR EXECUTIVO)MARCIO CECILIO SANTOS  
(DIRETOR EXECUTIVO)DANIEL DONIZETE DE FARIA  
(DIRETOR EXECUTIVO)EMILIO PEDRO BORSARI FILHO  
(DIRETOR EXECUTIVO)ALEXANDRE BURMAIAN  
(DIRETOR PRESIDENTE)EDNA APARECIDA LEAL  
(CONTADORA - CRC 1SP219345/O-2)**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 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do Banco Sofisa S.A. e de suas controladas em 31 de dezembro de 2024, 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 da 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 como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

*Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito*  
*Por que é um PAA?*

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito 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 perdas esperadas associadas ao risco de crédito 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 adotados pela Administração do Banco para determinar a provisão para perdas esperadas associadas ao risco 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, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

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

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

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

Comunicamos-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, 19 de março de 2025.

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

**Deloitte.****RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA**

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

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

Em AGO/E de 28/04/2023, o Banco promoveu as alterações estatutárias para adequação à Resolução 4.910, de 27/05/2021.

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

**Atividades do Comitê de Auditoria no exercício de 2024.**

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

**Controles internos e gerenciamento de riscos**

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

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

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

**Auditoria independente**

A Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes é a empresa responsável pela prestação de serviços de auditoria independente das demonstrações financeiras do Banco. Fizemos reuniões com representantes legais da Deloitte para abordar os assuntos pertinentes à execução de seus trabalhos, quais sejam: i) independência; ii) planejamento, identificação e avaliação dos riscos; iii) procedimentos de auditoria; e iv) conclusão e relatório sobre as demonstrações financeiras e outros relatórios regulamentares. É do entendimento do Comitê que os procedimentos e extensão dos testes realizados pela auditoria independente foram adequados para fundamentar sua opinião sobre as demonstrações financeiras do Banco.

**Auditoria interna**

A auditoria interna vem sendo exercida desde 09.2013 pela PwC Auditores Independentes. 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 31.12.2024 do Banco Sofisa, o Comitê reuniu-se com o responsável pela contabilidade para obter o entendimento do processo para elaboração destas demonstrações e das principais variações das contas patrimoniais e de resultado ocorridas no semestre. As políticas contábeis e a forma de apresentação das demonstrações financeiras foram também debatidas com os auditores independentes.

**Conclusão**

Embasado nas atividades descritas, consideradas as responsabilidades e limitações naturais do escopo de sua atuação, o Comitê recomenda ao Conselho de Administração a aprovação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco Sofisa S.A. relativas ao exercício findo em 31.12.2024.

São Paulo (SP), 19 de março de 2025.

Antonio Carlos Feitosa

Edson Luiz Domingues

Geraldo Lima Wandalsen

# Um banco completo é aquele que acompanha cada etapa da jornada financeira da sua vida ou do seu negócio.

As melhores soluções financeiras que você e sua empresa precisam para prosperar, na palma da sua mão.

Banco  
**SOFISA** direto

Banco  
**SOFISA**



App Sofisa Direto  
Seus recursos. Seus controles. Tudo na palma da mão.