

# **Banco Sofisa S.A.**

Demonstrações Financeiras  
Individuais e Consolidadas  
Referentes ao Semestre Findo em  
30 de Junho de 2021 e  
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes

## 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”), identificadas como Banco e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo 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. em 30 de junho de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

### Base para opinião

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

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

A Administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

A Deloitte refere-se a uma ou mais entidades da Deloitte Touche Tohmatsu Limited, uma sociedade privada, de responsabilidade limitada, estabelecida no Reino Unido (“DTTL”), sua rede de firmas-membro, e entidades a ela relacionadas. A DTTL e cada uma de suas firmas-membro são entidades legalmente separadas e independentes. A DTTL (também chamada “Deloitte Global”) não presta serviços a clientes. Consulte [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) para obter uma descrição mais detalhada da DTTL e suas firmas-membro.

A Deloitte oferece serviços de auditoria, consultoria, assessoria financeira, gestão de riscos e consultoria tributária para clientes públicos e privados dos mais diversos setores. A Deloitte atende quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®, por meio de uma rede globalmente conectada de firmas-membro em mais de 150 países, trazendo capacidades de classe global, visões e serviços de alta qualidade para abordar os mais complexos desafios de negócios dos clientes. Para saber mais sobre como os cerca de 286.200 profissionais da Deloitte impactam positivamente nossos clientes, conecte-se a nós pelo Facebook, LinkedIn e Twitter.

## **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, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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

São Paulo, 12 de agosto de 2021



DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes  
CRC nº 2 SP 011609/O-8



Guilherme Jorge Dagli Junior  
Contador  
CRC nº 1 SP 223225/O-0

**Banco Sofisa S.A.**  
**Balancos patrimoniais**  
**Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020**  
**(Em milhares de reais)**

	<b>Sofisa Consolidado</b>		<b>Banco Sofisa</b>	
	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Ativo</b>				
<b>Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)</b>	<b>54.908</b>	<b>496.060</b>	<b>54.505</b>	<b>495.582</b>
Disponibilidades	54.908	496.060	54.505	495.582
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5)</b>	<b>14.999</b>	<b>199.999</b>	<b>37.253</b>	<b>222.055</b>
Aplicações no mercado aberto	14.999	199.999	14.999	199.999
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	-	22.254	22.056
<b>Títs.e valores mob.e instr. financ.derivativos (Nota 6)</b>	<b>1.599.302</b>	<b>1.788.294</b>	<b>1.561.385</b>	<b>1.749.730</b>
Carteira própria	1.486.070	1.631.064	1.454.673	1.631.064
Vinculados a compromissos de recompra	97.291	138.623	97.291	106.508
Instrumento Financ. Derivativos	2	-	2	-
Vinculados a prestação de garantias	15.939	18.607	9.419	12.158
<b>Relações interfinanceiras (Nota 7)</b>	<b>59.424</b>	<b>24.092</b>	<b>59.424</b>	<b>24.092</b>
<b>Créditos vinculados</b>				
Recebimentos e pagamentos a liquidar	2.837	4	2.837	4
Depósitos no Banco Central	48.976	24.006	48.976	24.006
Correspondentes	7.611	82	7.611	82
<b>Operações de crédito</b>	<b>5.153.146</b>	<b>4.751.962</b>	<b>5.153.146</b>	<b>4.751.962</b>
Operações de crédito (Nota 8)	5.226.794	4.816.510	5.226.794	4.816.510
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 9)	(73.648)	(64.548)	(73.648)	(64.548)
<b>Outros créditos</b>	<b>1.191.314</b>	<b>992.578</b>	<b>1.162.523</b>	<b>961.571</b>
Carteira de câmbio (Nota 10)	396.839	274.321	396.839	274.321
Rendas a receber	359	5.452	359	5.448
Negociação e intermediação de valores (Nota 19)	-	566	-	566
Créditos Tributários (Nota 11/12)	167.976	167.610	161.667	161.320
Diversos (Nota 12)	634.732	552.408	612.250	527.695
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 9)	(8.593)	(7.779)	(8.593)	(7.779)
<b>Outros valores e bens (Nota 13)</b>	<b>28.754</b>	<b>30.034</b>	<b>25.838</b>	<b>27.089</b>
Outros valores e bens	34.237	37.252	31.401	34.295
Despesas antecipadas	1.976	952	1.883	951
Provisão para redução ao valor recuperável de ativos	(7.459)	(8.170)	(7.446)	(8.157)
<b>Permanente</b>	<b>38.949</b>	<b>38.875</b>	<b>110.807</b>	<b>108.873</b>
<b>Investimentos</b>	<b>3.664</b>	<b>2.595</b>	<b>75.700</b>	<b>72.775</b>
<b>Participações em coligadas e controladas (Nota 38)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72.036</b>	<b>70.180</b>
No País	-	-	71.648	69.742
No exterior	-	-	388	438
<b>Outros investimentos</b>	<b>3.664</b>	<b>2.595</b>	<b>3.664</b>	<b>2.595</b>
Outros investimentos	3.713	2.644	3.713	2.644
Provisão para perdas	(49)	(49)	(49)	(49)
<b>Imobilizado de uso (Nota 14)</b>	<b>33.647</b>	<b>34.003</b>	<b>33.469</b>	<b>33.821</b>
Imóveis de uso	31.633	31.633	31.407	31.407
Imobilizações em curso	-	3.607	-	3.607
Outras imobilizações de uso	17.919	13.237	17.919	13.237
Depreciações acumuladas	(15.905)	(14.474)	(15.857)	(14.430)
<b>Intangível</b>	<b>1.638</b>	<b>2.277</b>	<b>1.638</b>	<b>2.277</b>
Ativos Intangíveis	4.988	4.989	4.988	4.989
Amortização acumulada	(3.350)	(2.712)	(3.350)	(2.712)
<b>Total do ativo</b>	<b>8.140.796</b>	<b>8.321.894</b>	<b>8.164.881</b>	<b>8.340.954</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Banco Sofisa S.A.**  
**Balancos patrimoniais**  
**Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020**  
**(Em milhares de reais)**

	<b>Sofisa Consolidado</b>		<b>Banco Sofisa</b>	
	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Passivo</b>				
<b>Depósitos (Nota 15)</b>	<b>4.553.747</b>	<b>4.395.945</b>	<b>4.594.236</b>	<b>4.437.831</b>
Depósitos à vista	267.365	244.994	267.606	245.194
Depósitos interfinanceiros	41.223	41.044	71.339	68.892
Depósitos a prazo	4.245.159	4.109.907	4.255.291	4.123.745
<b>Captações no mercado aberto (Nota 16)</b>	<b>98.736</b>	<b>108.348</b>	<b>98.736</b>	<b>108.348</b>
Carteira própria	98.736	108.348	98.736	108.348
<b>Recursos de aceites cambiais (Nota 15)</b>	<b>2.078.425</b>	<b>2.471.902</b>	<b>2.078.425</b>	<b>2.471.902</b>
Recursos de letras Imob., hipot. de créd. e similares	2.078.425	2.471.902	2.078.425	2.471.902
<b>Relações interfinanceiras/interdependências (Nota 7)</b>	<b>29.423</b>	<b>46.593</b>	<b>29.423</b>	<b>46.593</b>
Ordem de pagamento em moeda estrangeira	28.354	46.593	28.354	46.593
Recebimentos e pagamentos a liquidar	1.069	-	1.069	-
<b>Obrigações por empréstimos (Nota 17)</b>	<b>10.497</b>	<b>32.493</b>	<b>10.497</b>	<b>32.493</b>
Empréstimos no exterior	10.497	32.493	10.497	32.493
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 6d)</b>	<b>984</b>	<b>884</b>	<b>984</b>	<b>884</b>
Operações de Swap	288	884	288	884
Obrigações por venda a termo a entregar	696	-	696	-
<b>Outras obrigações</b>	<b>472.452</b>	<b>411.877</b>	<b>454.746</b>	<b>387.633</b>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.533	102	1.533	102
Carteira de câmbio (Nota 10)	263.147	184.236	263.147	184.236
Fiscais e previdenciárias (Nota 18)	45.114	44.524	43.968	43.374
Provisão para riscos e obrigações legais (Notas 20/21)	90.765	92.652	76.903	78.927
Sociais e estatutárias (Nota 22)	16.330	37.659	16.330	31.024
Negociação e intermediação de valores (Nota 19)	2.061	-	2.061	-
Diversas (Nota 20)	53.502	52.704	50.804	49.970
<b>Resultado de exercícios futuros</b>	<b>421</b>	<b>618</b>	<b>421</b>	<b>618</b>
<b>Patrimônio líquido dos acionistas controladores (Nota 22)</b>	<b>897.413</b>	<b>854.652</b>	<b>897.413</b>	<b>854.652</b>
Capital de domiciliados no País	635.700	635.700	635.700	635.700
Reservas de lucros	264.884	218.350	264.884	218.350
Outros resultados abrangentes	(3.171)	602	(3.171)	602
<b>Patrimônio líquido dos acionistas não controladores</b>	<b>(1.302)</b>	<b>(1.418)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total do passivo</b>	<b>8.140.796</b>	<b>8.321.894</b>	<b>8.164.881</b>	<b>8.340.954</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Banco Sofisa S.A.**  
**Demonstrações do Resultado para o**  
**Semestres findos em 30 de junho 2021 e 2020**  
**(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)**

	<b>Sofisa Consolidado</b>		<b>Banco Sofisa</b>	
	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>364.879</b>	<b>330.946</b>	<b>364.698</b>	<b>330.560</b>
Operações de crédito (Nota 23)	304.520	253.417	304.520	253.417
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (Nota 24)	53.232	65.081	53.037	64.723
Resultado com instrumentos financeiros derivativos (Nota 6e)	9.685	(71.749)	9.685	(71.631)
Resultado com operações de câmbio (Nota 25)	(2.558)	84.197	(2.544)	84.051
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	<b>(144.013)</b>	<b>(143.295)</b>	<b>(144.750)</b>	<b>(144.281)</b>
Operações de captação no mercado (Nota 26)	(117.711)	(96.538)	(118.448)	(97.524)
Operações de empréstimos, cessões e repasses (Nota 27)	(559)	(32.377)	(559)	(32.377)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 9b)	(25.743)	(14.380)	(25.743)	(14.380)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>220.866</b>	<b>187.651</b>	<b>219.948</b>	<b>186.279</b>
<b>Receitas/(despesas) operacionais</b>	<b>(102.604)</b>	<b>(82.707)</b>	<b>(102.229)</b>	<b>(81.895)</b>
Receitas de prestação de serviços (Nota 28)	31.226	23.751	28.493	21.535
Despesas de pessoal (Nota 29)	(57.882)	(47.520)	(57.578)	(47.267)
Outras despesas administrativas (Nota 30)	(61.967)	(48.306)	(61.584)	(47.479)
Despesas tributárias (Nota 31)	(15.963)	(12.515)	(15.561)	(12.075)
Resultado de participações em coligadas e controladas (Nota 38)	553	(2.108)	2.904	792
Outras receitas operacionais (Nota 32)	2.625	9.100	2.236	7.675
Outras despesas operacionais (Nota 33)	(1.196)	(5.109)	(1.139)	(5.076)
<b>Resultado operacional</b>	<b>118.262</b>	<b>104.944</b>	<b>117.719</b>	<b>104.384</b>
<b>Resultado não operacional (Nota 34)</b>	<b>258</b>	<b>(1.198)</b>	<b>258</b>	<b>(1.198)</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>	<b>118.520</b>	<b>103.746</b>	<b>117.977</b>	<b>103.186</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social (Nota 11)</b>	<b>(33.517)</b>	<b>(24.306)</b>	<b>(33.091)</b>	<b>(23.816)</b>
Imposto de renda / contribuição social - correntes	(31.288)	(20.834)	(30.849)	(20.398)
Imposto de renda / contribuição social - diferidos	(2.229)	(3.472)	(2.242)	(3.418)
<b>Participações no lucro - Empregados</b>	<b>(19.140)</b>	<b>(14.442)</b>	<b>(19.140)</b>	<b>(14.442)</b>
<b>Participação de não controladores</b>	<b>(117)</b>	<b>(70)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado líquido do semestre/exercício</b>	<b>65.746</b>	<b>64.928</b>	<b>65.746</b>	<b>64.928</b>
<b>Lucro líquido por ação</b>	<b>0,48</b>	<b>0,47</b>	<b>0,48</b>	<b>0,47</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Banco Sofisa S.A.**

**Demonstrações do Resultado Abrangente**

**Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020**

(Em milhares de reais)

	<b>Sofisa Consolidado</b>		<b>Banco Sofisa</b>	
	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>
Resultado líquido do semestre	65.746	64.928	65.746	64.928
Ajuste a valor justo de títulos disponíveis para venda	(27.067)	(3.059)	(27.059)	(3.064)
Hedge de fluxo de caixa	20.207	-	20.207	-
Efeito tributário (a)	3.087	1.377	3.083	1.379
<b>Resultado abrangente do semestre</b>	<b>61.973</b>	<b>63.246</b>	<b>61.977</b>	<b>63.243</b>

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



**Banco Sofisa S.A.**  
**Demonstrações de Fluxos de Caixa**  
**Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020**  
**(Em milhares de Reais)**

	<u>Sofisa Consolidado</u>		<u>Banco Sofisa</u>	
	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
<b>Resultado líquido ajustado</b>	<b>91.726</b>	<b>84.040</b>	<b>89.247</b>	<b>80.913</b>
Resultado líquido do semestre	65.746	64.928	65.746	64.928
Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito	25.743	14.380	25.743	14.380
Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido	2.229	3.472	2.242	3.418
Provisões fiscais, cíveis e trabalhistas	(1.887)	1.978	(2.024)	1.810
Depreciações e amortizações (Nota 30)	2.306	2.598	2.302	2.593
Resultado de participação em controladas (Nota 38)	(553)	2.108	(2.904)	(792)
Variação cambial sobre Caixa e Equivalentes de Caixa	(1.858)	(5.424)	(1.858)	(5.424)
<b>Variação de Ativos e Obrigações</b>	<b>(495.722)</b>	<b>(91.372)</b>	<b>(495.223)</b>	<b>(91.980)</b>
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	182.381	(113.725)	184.802	(113.654)
(Aumento) Redução em T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	193.265	13.775	188.345	14.575
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências	(52.501)	8.791	(52.501)	8.791
(Aumento) Redução em operações de crédito e de arrendamento mercantil	(426.114)	225.611	(426.114)	225.611
(Aumento) Redução em outros créditos e outros valores e bens	(181.096)	(5.051)	(182.810)	(9.246)
Aumento (Redução) em depósitos	158.780	(292.543)	156.405	(292.543)
Aumento (Redução) em captações no mercado aberto	(9.613)	41.717	(9.613)	41.717
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais	(393.477)	24.807	(393.477)	24.807
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(21.996)	236	(21.996)	236
Aumento (Redução) em instrumentos financeiros derivativos passivo	100	-	100	-
Aumento (Redução) em outras obrigações	73.657	24.248	80.374	26.595
Aumento (Redução) em resultados de exercícios futuros	(197)	(346)	(197)	(346)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(18.911)	(18.892)	(18.541)	(18.522)
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)</b>	<b>(403.996)</b>	<b>(7.333)</b>	<b>(405.976)</b>	<b>(11.066)</b>
(Aumento) / Redução de Investimentos	(1.072)	(332)	(1.072)	(332)
(Aquisição) de imobilizado de uso	(4.862)	(2.462)	(4.862)	(2.462)
(Aquisição) Intangível	-	(2.305)	-	(2.304)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)</b>	<b>(5.934)</b>	<b>(5.099)</b>	<b>(5.934)</b>	<b>(5.098)</b>
Juros sobre o capital próprio pagos (Nota 22)	(31.025)	-	(31.025)	-
Dividendos pagos (Nota 22)	(2.055)	(3.555)	-	-
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)</b>	<b>(33.080)</b>	<b>(3.555)</b>	<b>(31.025)</b>	<b>-</b>
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) de Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(443.010)</b>	<b>(15.987)</b>	<b>(442.935)</b>	<b>(16.165)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	496.060	26.465	495.582	26.057
Variação cambial sobre Caixa e Equivalentes de Caixa	1.858	5.424	1.858	5.424
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre (Nota 04)	54.908	15.902	54.505	15.316
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) de Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(443.010)</b>	<b>(15.987)</b>	<b>(442.935)</b>	<b>(16.165)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Banco Sofisa S.A.**

**Demonstrações individuais e consolidadas das mutações do patrimônio líquido**

**Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020**

**(Em milhares de reais)**

	Capital	Reservas de lucros		Outros resultados abrangentes acumulados		Lucros	Total
	social	Legal	Estatutária/Outras	Hedge de fluxo de caixa	Outros	acumulados	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>635.700</b>	<b>57.967</b>	<b>160.383</b>	<b>(409)</b>	<b>1.011</b>	<b>-</b>	<b>854.652</b>
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	65.746	<b>65.746</b>
Hedge de fluxo de caixa	-	-	-	11.114	-	-	<b>11.114</b>
Outros resultados abrangentes acumulados	-	-	-	-	(14.887)	-	<b>(14.887)</b>
<b>Destinações:</b>	-	-	-	-	-	<b>(22.499)</b>	<b>(19.212)</b>
Apropriação de reserva legal	-	3.287	-	-	-	(3.287)	-
Juros sobre o Capital Próprio Provisionados (Nota 22)	-	-	-	-	-	(19.212)	<b>(19.212)</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>	<b>635.700</b>	<b>61.254</b>	<b>160.383</b>	<b>10.705</b>	<b>(13.876)</b>	<b>43.247</b>	<b>897.413</b>

  

	Capital	Reservas de lucros		Outros resultados	Lucros	Total
	social	Legal	Estatutária/Outras	abrangentes acumulados	acumulados	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>635.700</b>	<b>50.964</b>	<b>63.828</b>	<b>3.637</b>	<b>-</b>	<b>754.129</b>
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	64.928	<b>64.928</b>
Outros resultados abrangentes acumulados	-	-	-	(1.682)	-	<b>(1.682)</b>
<b>Destinações:</b>	-	<b>3.246</b>	-	-	<b>(17.857)</b>	<b>(14.611)</b>
Apropriação de reserva legal	-	3.246	-	-	(3.246)	-
Juros sobre o Capital Próprio Provisionados (Nota 22)	-	-	-	-	(14.611)	<b>(14.611)</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2020</b>	<b>635.700</b>	<b>54.210</b>	<b>63.828</b>	<b>1.955</b>	<b>47.071</b>	<b>802.764</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

A participação dos acionistas não controladores no semestre findo em 30 de junho de 2021 é de (R\$1.302) ((R\$1.418) em 31 de dezembro de 2020).

## Relatório da Administração

Apresentamos as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021, acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes.

São Paulo, 12 de agosto de 2021.

### A Diretoria

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado).

### 1 Contexto operacional

O Banco Sofisa S.A. (“Sofisa” ou “Banco”), 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.

### 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 N° 2 emitida em 12 de agosto de 2020, passando a apresentar o balanço patrimonial de forma resumida e a segregação entre circulante e não circulante nas notas explicativas.

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

CPC 00 (R1) - Pronunciamento Conceitual Básico - Resolução CMN n° 4.144/12;  
CPC 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos - Resolução CMN n° 3.566/08;  
CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - Resolução CMN n° 4.524/16;  
CPC 03 (R2) - Demonstrações dos fluxos de caixa - Resolução CMN n° 3.604/08;  
CPC 04 (R1) - Ativo Intangível - Resolução CMN n° 4.534/16;  
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre partes relacionadas - Resolução CMN n° 3.750/09;  
CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - Resolução CMN n° 3.989/11;  
CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro - Resolução CMN n° 4.007/11;  
CPC 24 - Evento subsequente - Resolução CMN n° 3.973/11;  
CPC 25 - Provisões, passivos e ativos contingentes - Resolução CMN n° 3.823/09;  
CPC 27 - Ativo Imobilizado - Resolução CMN n° 4.535/16;  
CPC 33 - Benefícios a empregados - Resolução CMN n° 4.424/15;  
CPC 41 (R1) - Resultado por Ação - Resolução CMN n° 4.720/19; e  
CPC 46 - Mensuração do Valor Justo – Resolução CMN n° 4.748/19.

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

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

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

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

## Consolidado Societário

	% Participação	
	30/06/2021	31/12/2020
<b>Controladas diretas</b>		
Sofisa S/A Crédito, Financiamento e Investimento	100,00%	100,00%
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda	99,98%	99,98%
Sofisa Investment Ltd	100,00%	100,00%
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	94,99%	94,99%
<b>Controladas indiretas (a)</b>		
Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda	100,00%	100,00%
SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda	100,00%	100,00%
SPE Premium 2 Empreend. Imobiliários Ltda	100,00%	100,00%
SPE Premium 3 Empreend. Imobiliários Ltda	55,10%	55,10%
<b>Coligadas</b>		
Trademaster	40,00%	40,00%

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

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 12 de agosto de 2021.

A Administração declara que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem as utilizadas pela Administração na sua gestão.

### 3 Descrição das principais práticas contábeis

#### a. Estimativas contábeis

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

#### b. Demonstração do fluxo de caixa

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

- (i) das transações que não envolvem caixa;
- (ii) de quaisquer diferimentos ou outras apropriações por competência sobre recebimentos ou pagamentos operacionais passados ou futuros;
- (iii) de itens de receita ou despesa associados com fluxos de caixa das atividades de investimento ou de financiamento; e
- (iv) 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 fluência dos contratos até a data do balanço; e
- operações de *swaps*: o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriados como receita ou despesa “*pro-rata*” dia até a data do balanço.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- i) Os ativos financeiros objeto de venda ou transferência permanecem integralmente no ativo;
- ii) Os valores recebidos ou a receber são computados no ativo, tendo como contrapartida o passivo referente à obrigação assumida;
- iii) 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
- iv) Em operações de compra de ativos, os valores pagos na operação são registrados no ativo como direito a receber e as receitas são apropriadas ao resultado do exercício, pelo prazo remanescente da operação.

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

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

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

As operações vencidas há mais de 60 dias, independentemente do nível de risco, somente são base para reconhecimento de receita quando efetivamente recebidas. As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por 6 meses, exceto aquelas em que utilizamos a contagem em dobro do prazo da operação, quando então são baixadas contra provisão existente e controladas em conta de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

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

Adicionalmente, o Banco adota um modelo de *Credit Scoring* que busca, por meio de características dos proponentes de crédito, criar medidas que separem os créditos e operações, segundo a capacidade de pagamento dos devedores, bem como medidas de avaliação de desempenho (estatística de Kolmogorov-Smirnov, conhecida como KS), e assim atribuir a nota de crédito adequada a cada operação. Adicionalmente a Instituição elaborou um estudo que fundamenta a pontuação adicional que será atribuída a cada devedor, a partir das garantias apresentadas em cada uma das operações, adotando um modelo de perda esperada, evidenciando assim o poder mitigador de cada garantia e seu histórico de recuperação.

Uma vez a operação classificada conforme modelo de *Credit Scoring*, ela fica sujeita a todos os efeitos, acima mencionados, estabelecidos na Resolução CMN nº 2.682/99, sendo mantido o maior valor de provisão apurado entre o modelo de *Credit Scoring* e os critérios da resolução citada.

#### i. Outros valores e bens

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

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

#### **j. Investimentos**

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

#### **k. Imobilizado de uso**

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

#### **l. Ativo Intangível**

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

#### **m. Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (“*Impairment*”)**

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

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

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 30 de junho de 2021 considerando as alíquotas de 25% IRPJ e 20% CSLL (15% para as demais empresas financeiras e 9% para as empresas não financeiras). Os créditos tributários são baseados nas expectativas atuais de realização, estudos técnicos e análises da Administração em atendimento as Resoluções CMN nº 3.059/02 e 3.355/06. As obrigações fiscais diferidas são calculadas sobre a diferenças temporárias.

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

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

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

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

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

**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 nº02 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.

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020, não ocorreram alterações na quantidade de ações em circulação. A quantidade de ações no semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 é de 137.492.121.



#### 4 Caixa e equivalentes de caixa

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Disponibilidades em moeda nacional	26.120	447.782	26.105	447.742
Disponibilidades em moeda estrangeira	28.788	48.278	28.400	47.840
<b>Saldo de disponibilidades</b>	<b>54.908</b>	<b>496.060</b>	<b>54.505</b>	<b>495.582</b>

#### 5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Sofisa Consolidado			
	Valores por prazo de vencimentos		30/06/2021	31/12/2020
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
<b>Aplicações no mercado aberto</b>	<b>14.999</b>	<b>-</b>	<b>14.999</b>	<b>199.999</b>
Posição bancada - Tesouro Nacional	14.999	-	14.999	199.999
<b>Total em 30/06/2021</b>	<b>14.999</b>	<b>-</b>	<b>14.999</b>	<b>-</b>
<b>Total em 31/12/2020</b>	<b>-</b>	<b>199.999</b>	<b>-</b>	<b>199.999</b>

	Banco Sofisa			
	Valores por prazo de vencimentos		30/06/2021	31/12/2020
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
<b>Aplicações no mercado aberto</b>	<b>14.999</b>	<b>-</b>	<b>14.999</b>	<b>199.999</b>
Posição bancada - Tesouro Nacional	14.999	-	14.999	199.999
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>-</b>	<b>22.254</b>	<b>22.254</b>	<b>22.056</b>
<b>Total em 30/06/2021</b>	<b>14.999</b>	<b>22.254</b>	<b>37.253</b>	<b>-</b>
<b>Total em 31/12/2020</b>	<b>-</b>	<b>222.055</b>	<b>-</b>	<b>222.055</b>

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

##### a. Composição por tipo

	Sofisa Consolidado					Banco Sofisa
	30/06/2021					30/06/2021
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Instrumentos financeiros derivativos	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total
LFT	31.397	-	-	7.591	38.988	1.071
NTN - B e NTN-F	816.242	-	-	8.348	824.590	824.590
LTN	468.672	55.136	-	-	523.808	523.808
<b>Total de títulos públicos</b>	<b>1.316.311</b>	<b>55.136</b>	<b>-</b>	<b>15.939</b>	<b>1.387.386</b>	<b>1.349.469</b>
Fundos	152.886	-	-	-	152.886	152.886
Termo	-	-	2	-	2	2
Debêntures	16.873	42.155	-	-	59.028	59.028
<b>Total de títulos privados</b>	<b>169.759</b>	<b>42.155</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>211.916</b>	<b>211.916</b>
<b>Total</b>	<b>1.486.070</b>	<b>97.291</b>	<b>2</b>	<b>15.939</b>	<b>1.599.302</b>	<b>1.561.385</b>

	Sofisa Consolidado			Banco Sofisa	
	31/12/2020			31/12/2020	
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total
LFT	630.421	69.891	18.607	718.919	680.355
NTN - B e NTN-F	584.376	-	-	584.376	584.376
LTN	336.092	-	-	336.092	336.092
<b>Total de títulos públicos</b>	<b>1.550.889</b>	<b>69.891</b>	<b>18.607</b>	<b>1.639.387</b>	<b>1.600.823</b>
Fundos	53.311	-	-	53.311	53.311
Debêntures	24.627	59.782	-	84.409	84.409
Letras Financeiras - LF	2.237	8.950	-	11.187	11.187
<b>Total de títulos privados</b>	<b>80.175</b>	<b>68.732</b>	<b>-</b>	<b>148.907</b>	<b>148.907</b>
<b>Total</b>	<b>1.631.064</b>	<b>138.623</b>	<b>18.607</b>	<b>1.788.294</b>	<b>1.749.730</b>

## 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	Total	Acima de 360 dias	Total geral
<b>Em 30/06/2021</b>								
LFT	-	-	31.397	-	-	31.397	7.591	38.988
NTN - B e NTN-F	-	-	-	-	-	-	824.590	824.590
LTN	-	-	-	-	-	-	523.808	523.808
<b>Títulos públicos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31.397</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31.397</b>	<b>1.355.989</b>	<b>1.387.386</b>
Fundos	152.886	-	-	-	-	152.886	-	152.886
Termo	2	-	-	-	-	2	-	2
Debêntures	-	-	-	4.052	2.593	6.645	52.383	59.028
<b>Títulos privados</b>	<b>152.888</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.052</b>	<b>2.593</b>	<b>159.533</b>	<b>52.383</b>	<b>211.916</b>
<b>Total</b>	<b>152.888</b>	<b>-</b>	<b>31.397</b>	<b>4.052</b>	<b>2.593</b>	<b>190.930</b>	<b>1.408.372</b>	<b>1.599.302</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	Total	Acima de 360 dias	Total geral
<b>Em 31/12/2020</b>								
LFT	-	-	-	-	505.258	505.258	213.661	718.919
NTN-F	73.410	-	-	-	-	73.410	510.966	584.376
LTN	-	-	-	-	209.690	209.690	126.402	336.092
<b>Títulos públicos</b>	<b>73.410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>714.948</b>	<b>788.358</b>	<b>851.029</b>	<b>1.639.387</b>
Fundos	53.311	-	-	-	-	53.311	-	53.311
Debêntures	4.856	-	-	3.775	-	8.631	75.778	84.409
Letras Financeiras - LF	-	-	11.187	-	-	11.187	-	11.187
<b>Títulos privados</b>	<b>58.167</b>	<b>-</b>	<b>11.187</b>	<b>3.775</b>	<b>-</b>	<b>73.129</b>	<b>75.778</b>	<b>148.907</b>
<b>Total</b>	<b>131.577</b>	<b>-</b>	<b>11.187</b>	<b>3.775</b>	<b>714.948</b>	<b>861.487</b>	<b>926.807</b>	<b>1.788.294</b>

**Banco Sofisa**

	Curto prazo						Longo prazo	
	Até	De 31	De 61	De 91	De 181	Total	Acima de	Total geral
	30 dias	a 60 dias	a 90 dias	a 180 dias	a 360 dias		360 dias	
<b>Em 30/06/2021</b>								
LFT	-	-	-	-	-	-	1.071	1.071
NTN - B e NTN-F	-	-	-	-	-	-	824.590	824.590
LTN	-	-	-	-	-	-	523.808	523.808
<b>Títulos públicos</b>	-	-	-	-	-	-	<b>1.349.469</b>	<b>1.349.469</b>
Fundos	152.886	-	-	-	-	152.886	-	152.886
Termo	2	-	-	-	-	2	-	2
Debêntures	-	-	-	4.052	2.593	6.645	52.383	59.028
<b>Títulos privados</b>	<b>152.888</b>	-	-	<b>4.052</b>	<b>2.593</b>	<b>159.533</b>	<b>52.383</b>	<b>211.916</b>
<b>Total</b>	<b>152.888</b>	-	-	<b>4.052</b>	<b>2.593</b>	<b>159.533</b>	<b>1.401.852</b>	<b>1.561.385</b>

**Banco Sofisa**

	Curto prazo						Longo prazo	
	Até	De 31	De 61	De 91	De 181	Total	Acima de	Total geral
	30 dias	a 60 dias	a 90 dias	a 180 dias	a 360 dias		360 dias	
<b>Em 31/12/2020</b>								
LFT	-	-	-	-	466.694	466.694	213.661	680.355
NTN-F	73.410	-	-	-	-	73.410	510.966	584.376
LTN	-	-	-	-	209.690	209.690	126.402	336.092
<b>Títulos públicos</b>	<b>73.410</b>	-	-	-	<b>676.384</b>	<b>749.794</b>	<b>851.029</b>	<b>1.600.823</b>
Fundos	53.311	-	-	-	-	53.311	-	53.311
Debêntures	4.856	-	-	-	3.775	8.630	75.778	84.409
Letras Financeiras - LF	-	-	11.187	-	-	11.187	-	11.187
<b>Títulos privados</b>	<b>58.167</b>	-	<b>11.187</b>	-	<b>3.775</b>	<b>73.129</b>	<b>75.778</b>	<b>148.907</b>
<b>Total</b>	<b>131.577</b>	-	<b>11.187</b>	-	<b>680.159</b>	<b>822.923</b>	<b>926.807</b>	<b>1.749.730</b>

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

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa			
	30/06/2021		31/12/2020		30/06/2021		31/12/2020	
	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado
<b>Para negociação</b>								
Fundos	152.886	152.886	53.311	53.311	152.886	152.886	53.311	53.311
<b>Total</b>	<b>152.886</b>	<b>152.886</b>	<b>53.311</b>	<b>53.311</b>	<b>152.886</b>	<b>152.886</b>	<b>53.311</b>	<b>53.311</b>
<b>Disponíveis para venda</b>								
Títulos públicos federais	975.888	951.764	985.382	988.865	937.944	913.847	946.804	950.302
Debêntures	60.144	59.028	86.060	84.409	60.144	59.028	86.060	84.409
Letras Financeiras - LF	-	-	11.187	11.187	-	-	11.187	11.187
<b>Total</b>	<b>1.036.032</b>	<b>1.010.792</b>	<b>1.082.629</b>	<b>1.084.461</b>	<b>998.088</b>	<b>972.875</b>	<b>1.044.052</b>	<b>1.045.898</b>
<b>Mantidos até o vencimento</b>								
Títulos públicos federais	435.622	436.133	650.522	689.033	435.622	436.133	650.521	679.033
<b>Total</b>	<b>435.622</b>	<b>436.133</b>	<b>650.522</b>	<b>689.033</b>	<b>435.622</b>	<b>436.133</b>	<b>650.521</b>	<b>679.033</b>
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>								
Termo	2	2	-	-	2	2	-	-
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total geral</b>	<b>1.624.542</b>	<b>1.599.813</b>	<b>1.786.462</b>	<b>1.826.805</b>	<b>1.586.598</b>	<b>1.561.896</b>	<b>1.747.884</b>	<b>1.778.242</b>

Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias “títulos para negociação” e “disponíveis para venda”, bem como os instrumentos financeiros derivativos, são demonstrados pelo seu valor justo. O valor justo geralmente baseia-se em consultas a cotações de preços de mercado através de fontes independentes ou cotações de preços de mercado para ativos ou passivos com características semelhantes. Se esses preços de mercado não estiverem disponíveis, os valores justos são determinados através de cotações de operadores de mercado, modelos de precificação, fluxo de caixa descontado ou técnicas similares, para as quais a determinação do valor justo pode exigir julgamento ou estimativa significativa por parte da Administração.

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

#### d. Derivativos

O Banco realiza operações com instrumentos financeiros derivativos visando à proteção das variações de preços de mercado e diluição de riscos de moedas e de taxas de juros de seus ativos e passivos e fluxos de caixa contratados por prazos, taxas e montantes compatíveis.

Derivativos são usados como ferramenta de gerenciamento de risco com o objetivo de cobertura das posições das carteiras de não-negociação (*Banking Book*) e de negociação (*Trading Book*). Adicionalmente, derivativos de alta liquidez transacionados em bolsa são usados, dentro de limites estreitos e periodicamente revistos, com o objetivo de gerenciar exposições na carteira de negociação.

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

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

Os contratos de operações de *swap* são registrados na B3 S.A. Brasil Bolsa Balcão e envolvem taxas pré-fixadas, DI, IGPM, Libor, e variação cambial. Os contratos futuros e de opções e termo são registrados na B3 S.A. Brasil Bolsa Balcão e envolvem variação cambial, DI e índice BOVESPA.

A determinação dos valores de mercado de tais instrumentos financeiros derivativos é baseada nas cotações divulgadas em bolsa e, em alguns casos, quando da inexistência de liquidez ou mesmo de cotações, são utilizadas estimativas de valor presente e outras técnicas de precificação.

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

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

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

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

	<b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b>			
	<b>Valor Nominal</b>	<b>Ativos/(Passivos)</b>	<b>Valor Nominal</b>	<b>Ativos/(Passivos)</b>
	<b>30/06/2021</b>		<b>31/12/2020</b>	
<b>Contratos Futuros / NDF / Swap</b>				
<b>Compromissos de compra</b>	<b>6.924</b>	<b>(984)</b>	<b>3.302</b>	<b>(884)</b>
NDF - Dólar	5.783	(696)	-	-
Swap	1.141	(288)	3.302	(884)
<b>Compromissos de venda (a)</b>	<b>1.149.646</b>	<b>(2.059)</b>	<b>1.217.308</b>	<b>566</b>
Futuro - Dólar	297.478	(2.061)	365.308	566
Futuro - DI	852.000	-	852.000	-
NDF - Dólar	168	2	-	-

(a) O saldo passivo de derivativos de R\$2.061 é demonstrado no balanço na rubrica "Negociação e intermediação de valores (Nota 19)" (R\$0 em 31 de dezembro de 2020).

### Hedge de Fluxo de Caixa

O objetivo do *hedge* do Banco Sofisa é transformar o passivo do Banco Sofisa com captações a CDI em uma taxa pré-fixada. Para proteger os fluxos de caixa futuros das parcelas das captações de depósitos a prazo contra a exposição à taxa de juros variável (CDI), o Banco Sofisa negociou contratos futuros de DI, sendo o valor presente a mercado das captações de R\$813.810 (R\$803.810 em 31 de dezembro em 2020). Esses instrumentos geraram ajuste a valor de mercado credor registrado no patrimônio líquido de R\$10.705 (R\$409 devedor em 31 de dezembro de 2020), 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 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 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	200.000	297.478	126.000	-	526.000	-	1.149.478
Contratos de "Swap"	-	-	1.141	-	-	-	1.141
Contratos de Termo - NDF	3.055	2.896	-	-	-	-	5.951
<b>Total - 30/06/2021</b>	<b>203.055</b>	<b>300.374</b>	<b>127.141</b>	<b>-</b>	<b>526.000</b>	<b>-</b>	<b>1.156.570</b>
<b>Total - 31/12/2020</b>	<b>43.893</b>	<b>322.436</b>	<b>-</b>	<b>328.281</b>	<b>526.000</b>	<b>-</b>	<b>1.220.610</b>
<b>Posição ativa</b>							
Contratos de Termo - NDF	2	-	-	-	-	-	2
<b>Total - 30/06/2021</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>Total - 31/12/2020</b>	<b>566</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>566</b>
<b>Posição Passiva</b>							
Contratos de Futuros	(2.061)	-	-	-	-	-	(2.061)
Contratos de Termo - NDF	(356)	(340)	-	-	-	-	(696)
Contratos de Swap	-	-	(288)	-	-	-	(288)
<b>Total - 30/06/2021</b>	<b>(2.417)</b>	<b>(340)</b>	<b>(288)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3.045)</b>
<b>Total - 31/12/2020</b>	<b>(203)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(681)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(884)</b>

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

#### e. Resultado com Derivativos

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Futuro - Dólar	13.588	(68.816)	13.588	(68.816)
Termo	(704)	(2.879)	(704)	(2.879)
Futuro - Índice	-	(2.493)	-	(2.493)
Swap	(97)	(2.291)	(97)	(2.291)
Mercado Futuro - Exterior	-	(2.089)	-	(2.089)
Resultado Day Trade - Contratos derivativos	626	(228)	626	(228)
Opções - Ativos Financeiros	-	(118)	-	-
Futuro - Cupom IPCA	-	462	-	462
Futuro - DI	(3.728)	6.703	(3.728)	6.703
<b>Total</b>	<b>9.685</b>	<b>(71.749)</b>	<b>9.685</b>	<b>(71.631)</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\$48.976 (R\$24.006 no curto prazo em 31 de dezembro de 2020) é referente a depósitos no Banco Central sendo R\$44.378 no curto prazo e R\$4.598 no longo prazo, e R\$10.448 (R\$86 em 31 de dezembro de 2020) refere-se a correspondentes bancários e recebimentos a liquidar no curto prazo. O saldo passivo de R\$28.354 (R\$46.593 em 31 de dezembro de 2020) refere-se a ordem de pagamento em moeda estrangeira no curto prazo, e R\$1.069 (R\$0 em 31 de dezembro de 2020) refere-se a pagamentos a liquidar de curto prazo.

## 8 Operações de crédito e outros créditos

### a. Composição por tipo de operação

	<b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b>	
	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Operações de crédito	5.226.794	4.816.510
Outros créditos	663.748	522.215
<b>Total da carteira de operações de crédito</b>	<b>5.890.542</b>	<b>5.338.725</b>

### b. Composição por vencimento

	<b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b>	
	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Parcelas a vencer</b>	<b>5.869.561</b>	<b>5.319.116</b>
0 a 14 dias	369.902	365.707
15 a 30 dias	323.022	194.368
31 a 60 dias	416.437	358.178
61 a 90 dias	474.114	361.920
91 a 180 dias	963.880	817.923
181 a 360 dias	876.732	726.200
<b>Curto Prazo</b>	<b>3.424.087</b>	<b>2.824.294</b>
Acima de 360 dias	2.445.474	2.494.822
<b>Longo Prazo</b>	<b>2.445.474</b>	<b>2.494.822</b>
<b>Parcelas vencidas</b>	<b>20.981</b>	<b>19.610</b>
1 a 14 dias	3.701	1.285
15 a 30 dias	5.067	912
31 a 60 dias	1.921	3.148
61 a 90 dias	642	686
91 a 180 dias	4.361	5.868
181 a 360 dias	3.506	5.923
Acima de 360 dias	1.783	1.785
<b>Total Geral</b>	<b>5.890.542</b>	<b>5.338.725</b>

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

**c. Composição por setor de atividade**

	<b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b>	
	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Setor público</b>	<b>104.612</b>	<b>113.937</b>
<b>Setor privado - Pessoas físicas</b>	<b>51.437</b>	<b>53.817</b>
<b>Setor privado - Pessoas jurídicas</b>	<b>5.734.493</b>	<b>5.170.971</b>
Comércio	1.605.846	1.365.976
Serviços gerais	703.871	698.870
Alimentos	596.461	513.354
Outros	349.843	386.094
Metalúrgica e mineração	355.515	327.688
Têxtil e confecções	325.357	277.729
Plásticos e borrachas	277.962	264.654
Construção	225.225	191.657
Transportes e armazenagem	197.670	168.919
Química e petroquímica	175.510	150.584
Eletroeletrônica	223.996	146.483
Autopeças	105.470	115.487
Mecânica	109.766	109.240
Agropecuária	91.730	80.766
Madeira e móveis	86.907	75.213
Papel e celulose	69.976	66.260
Couro e calçados	53.994	59.961
Farmacêuticos	58.242	52.176
Cana, açúcar e álcool	43.367	50.773
Comunicação	42.465	35.203
Bebidas	34.450	33.051
Informática e telecomunicações	870	835
<b>Total operações de crédito e outros créditos</b>	<b>5.890.542</b>	<b>5.338.725</b>

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

	<b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b>										<b>31/12/2020</b>		
	<b>30/06/2021</b>										<b>Total</b>	<b>%</b>	<b>Total</b>
	<b>AA</b>	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>D</b>	<b>E</b>	<b>F</b>	<b>G</b>	<b>H</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>		
Capital de giro	-	3.422.788	451.673	138.689	81.962	34.828	499	7.574	11.200	4.149.213	70	4.040.418	76
Títulos descontados	-	55.064	123	548	-	-	-	-	129	55.864	1	18.684	-
Financiamentos adquiridos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81	-
Cartão de Crédito	-	355	-	1	-	-	-	-	7	363	-	-	-
Financiamentos a exportação	-	168.102	3.826	-	-	-	-	-	-	171.928	3	120.880	2
Conta garantida	-	535.655	24.731	20.179	161	614	-	-	2.003	583.343	10	483.223	9
Adiantamento a depositantes	-	9	92	307	173	177	2	173	282	1.215	-	940	-
Cheque empresa	-	1.624	7.966	8.810	5.064	3.843	-	-	674	27.981	-	21.070	0
Cheque especial	-	3.604	7.398	13.277	5.003	2.911	332	163	124	32.812	1	17.538	0
Aquisição de Recebíveis/ Convênios	317	312.528	161.923	32.566	-	-	-	-	-	507.334	9	411.444	8
Outros créditos e câmbio	-	114.185	26.726	12.956	-	817	-	3	1.784	156.471	3	112.392	3
Rural	-	19.181	-	-	-	-	-	-	-	19.181	-	28.484	-
Offshore	-	175.601	4.762	4.474	-	-	-	-	-	184.837	3	83.571	2
<b>Total geral</b>	<b>317</b>	<b>4.808.696</b>	<b>689.220</b>	<b>231.807</b>	<b>92.363</b>	<b>43.190</b>	<b>833</b>	<b>7.913</b>	<b>16.203</b>	<b>5.890.542</b>	<b>100</b>	<b>5.338.725</b>	<b>100</b>

e. Composição por tipo de garantia recebida

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/06/2021	31/12/2020
Duplicatas	2.273.921	1.986.485
BNDDES	1.687.664	1.747.648
Recebíveis - Cessão Fiduciária	747.575	625.658
Notas promissórias	629.051	514.136
Alienação - Imóveis	250.186	250.639
Investimentos financeiros	239.213	171.534
Saques de empresas do exterior	45.314	22.778
Cheques pré-datados	8.465	7.949
Warrant e Penhor Mercantil	5.009	2.156
Alienação - máquinas e equipamentos	2.363	2.617
Alienação fiduciária de Veículos	1.433	2.964
Coobrigação de instituições financeiras	348	4.160
<b>Total</b>	<b>5.890.542</b>	<b>5.338.725</b>

f. Concentração dos principais devedores

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa			
	30/06/2021		31/12/2020	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Principal devedor	96.941	1,65	89.129	1,67
Próximos 10 maiores clientes	348.523	5,92	336.510	6,30
Próximos 20 maiores clientes	550.072	9,34	532.190	9,97
Próximos 50 maiores clientes	944.297	16,03	945.288	17,71
Próximos 100 maiores clientes	1.115.440	18,94	1.098.735	20,58
Demais clientes	2.835.269	48,12	2.336.873	43,77
<b>Total</b>	<b>5.890.542</b>	<b>100,00</b>	<b>5.338.725</b>	<b>100,00</b>

9 Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

Níveis	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa			
	30/06/2021		31/12/2020	
	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída
AA	317	-	1.033	-
A	4.808.696	24.043	4.390.882	21.954
B	689.220	6.892	622.282	6.223
C	231.807	6.954	206.976	6.209
D	92.363	9.236	65.640	6.564
E	43.190	12.957	24.263	7.279
F	833	417	2.881	1.441
G	7.913	5.539	7.043	4.931
H	16.203	16.203	17.726	17.726
<b>Total</b>	<b>5.890.542</b>	<b>82.241</b>	<b>5.338.725</b>	<b>72.327</b>



**b. Movimentação da provisão**

	<b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b>	
	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>72.327</b>	<b>85.962</b>
Constituição de Provisão	25.743	14.380
Créditos baixados	(15.829)	(21.631)
<b>Saldo Final</b>	<b>82.241</b>	<b>78.711</b>
Recuperação (a)	9.374	5.064

- a) No semestre findo em 30 de junho de 2021 foram recuperados créditos no montante de R\$9.374 (R\$5.064 em 30 de junho de 2020), no Sofisa Consolidado e Banco Sofisa (Nota 23). Em 30 de junho de 2021 o montante dos créditos renegociados totalizam R\$2.709 (R\$3.174 em 30 de junho de 2020).

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

	<b>Valor provisionado</b>	
	<b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b>	
	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Capital de giro	61.188	52.001
Conta garantida	5.734	8.656
Aquisição de Recebíveis/ Convênios	4.159	3.710
Outros créditos e câmbio	3.257	3.151
Cheque empresa	2.686	1.555
Cheque especial	2.267	1.280
<i>Offshore</i>	1.060	513
Financiamentos a exportação	879	647
Adiantamento a depositantes	484	453
Títulos descontados	422	194
Rural	96	142
Cartão de Crédito	9	-
Financiamentos adquiridos	-	24
<b>Total geral</b>	<b>82.241</b>	<b>72.327</b>

**10 Carteira de câmbio**

	<b>Sofisa Consolidado e Banco Sofisa</b>	
	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Ativo - Outros créditos</b>	<b>396.839</b>	<b>274.321</b>
Câmbio comprado a liquidar	258.586	268.147
Direitos sobre venda de câmbio	136.373	4.655
(-) Adiantamentos em moeda estrangeira recebida	-	(1.268)
Rendas a receber adiantamentos concedidos (a)	1.880	2.787
<b>Passivo - Outras obrigações</b>	<b>263.147</b>	<b>184.236</b>
Câmbio vendido a liquidar	132.234	4.596
Obrigações por compra de câmbio	270.975	273.389
(-) Adiantamentos sobre contrato de câmbio (a)	(140.144)	(93.834)
(-) Valores em moedas estrangeiras a pagar	82	85

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

## 11 Imposto de renda e contribuição social

### a. Imposto de renda e contribuição social

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>118.520</b>	<b>103.746</b>	<b>117.977</b>	<b>103.186</b>
(-) Participações nos lucros	(19.140)	(14.442)	(19.140)	(14.442)
(-) Participação de não controladores	(117)	-	-	-
<b>Lucro ajustado antes da tributação</b>	<b>99.263</b>	<b>89.304</b>	<b>98.837</b>	<b>88.744</b>
<b>Alíquota vigente</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	(44.668)	(40.187)	(44.477)	(39.934)
<b>Adições (Exclusões) Permanentes</b>				
Juros sobre capital próprio (Nota 22)	8.645	6.575	8.645	6.575
Efeito da variação cambial sobre investimento no exterior	1.508	9.163	1.508	9.163
Resultado de participações em controladas	249	(949)	1.307	356
Outros ajustes	749	1.092	(74)	24
<b>Imposto de renda e contribuição social dos exercícios</b>	<b>(33.517)</b>	<b>(24.306)</b>	<b>(33.091)</b>	<b>(23.816)</b>

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

Em 30 de junho de 2021, os créditos tributários registrados segregados em função das origens e desembolsos efetuados, são:

	Sofisa Consolidado			
	Créditos tributários			
	31/12/2020	Realização/reversão	Constituição	30/06/2021
<b>Prejuízos fiscais</b>	67.156	(7.361)	6	59.801
<b>Base negativa de CSLL</b>	5.627	(5.160)	4	471
<b>Diferenças temporárias:</b>				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	32.316	(924)	5.140	36.532
Perdas no recebimento de créditos	12.899	-	7.175	20.074
Provisão para riscos tributários, trabalhistas e cíveis	41.007	(1.797)	943	40.153
Provisão para perdas com BNDU	3.676	(320)	-	3.356
Outras	4.929	(493)	552	4.988
<b>Total das diferenças temporárias</b>	<b>94.827</b>	<b>(3.534)</b>	<b>13.810</b>	<b>105.103</b>
<b>Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda</b>	-	(2)	2.603	2.601
<b>Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL</b>	<b>167.610</b>	<b>(16.057)</b>	<b>16.423</b>	<b>167.976</b>

<b>Banco Sofisa</b>				
<b>Créditos tributários</b>				
	<b>31/12/2020</b>	<b>Realização/reversão</b>	<b>Constituição</b>	<b>30/06/2021</b>
<b>Prejuízos fiscais</b>	<b>66.679</b>	<b>(7.333)</b>	<b>-</b>	<b>59.346</b>
<b>Base negativa de CSLL</b>	<b>5.327</b>	<b>(5.144)</b>	<b>-</b>	<b>183</b>
<b>Diferenças temporárias:</b>				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	32.316	(924)	5.140	36.532
Perdas no recebimento de créditos	12.899	-	7.175	20.074
Provisão para riscos tributários, trabalhistas e cíveis	35.517	(1.797)	886	34.606
Provisão para perdas com BNDU	3.672	(320)	-	3.352
Outras	4.910	(477)	546	4.979
<b>Total das diferenças temporárias</b>	<b>89.314</b>	<b>(3.518)</b>	<b>13.747</b>	<b>99.543</b>
<b>Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.595</b>	<b>2.595</b>
<b>Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL</b>	<b>161.320</b>	<b>(15.995)</b>	<b>16.342</b>	<b>161.667</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.

**Sofisa Consolidado**

<b>Ano</b>	<b>Prejuízo Fiscal</b>	<b>Base Negativa CSLL</b>	<b>Diferenças temporárias</b>				<b>Total</b>	<b>Valor presente(*)</b>
			<b>PCLD / Perdas no Recebimento de Crédito</b>		<b>Outras</b>			
			<b>Imposto Renda</b>	<b>Contribuição Social</b>	<b>Imposto Renda</b>	<b>Contribuição Social</b>		
			<b>Imposto Renda</b>	<b>Contribuição Social</b>	<b>Imposto Renda</b>	<b>Contribuição Social</b>		
2021	17.126	244	5.900	4.720	6.854	5.472	40.316	38.156
2022	22.148	62	5.253	4.202	6.592	5.265	43.522	38.471
2023	20.383	64	15.524	12.419	5.871	4.688	58.949	48.386
2024	125	75	4.771	3.817	3.060	2.447	14.295	10.857
2025	-	-	-	-	6.399	4.450	10.849	7.611
2026	19	26	-	-	-	-	45	29
<b>Total</b>	<b>59.801</b>	<b>471</b>	<b>31.448</b>	<b>25.158</b>	<b>28.776</b>	<b>22.322</b>	<b>167.976</b>	<b>143.510</b>

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

**Banco Sofisa**

Ano	Diferenças temporárias							Valor presente(*)
	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	PCLD / Perdas no		Outras		Total	
			Recebimento de Crédito		Contribuição			
			Imposto Renda	Contribuição Social	Imposto Renda	Contribuição Social		
2021	17.025	183	5.900	4.720	6.800	5.440	40.068	37.922
2022	22.045	-	5.253	4.202	6.548	5.238	43.286	38.262
2023	20.276	-	15.524	12.419	5.828	4.662	58.709	48.189
2024	-	-	4.771	3.817	3.060	2.448	14.096	10.706
2025	-	-	-	-	3.060	2.448	5.508	3.864
<b>Total</b>	<b>59.346</b>	<b>183</b>	<b>31.448</b>	<b>25.158</b>	<b>25.296</b>	<b>20.236</b>	<b>161.667</b>	<b>138.943</b>

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

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

## 12 Outros créditos - Diversos

	Sofisa Consolidado					
	30/06/2021			31/12/2020		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Títulos de créditos a receber (a)	507.685	-	507.685	411.447	-	411.447
Créditos tributários (Nota 11)	62.077	105.899	167.976	54.600	113.010	167.610
Antecipação de Imposto de Renda	8.621	-	8.621	15.347	-	15.347
Antecipação de Contribuição Social	5.203	-	5.203	9.237	-	9.237
Devedores diversos - País	3.160	-	3.160	3.808	-	3.808
Devedores por compras de valores e bens (b)	3.126	10.913	14.039	3.296	10.852	14.148
Imposto de renda a compensar / recuperar	1.024	5.501	6.525	2.249	5.503	7.752
Depósitos Trabalhistas / Cíveis (Nota 21)	3.579	-	3.579	685	5.408	6.093
Contribuição social a compensar / recuperar	150	834	984	461	1.023	1.484
Outros impostos a recuperar	319	1.813	2.132	301	2.735	3.036
Adiantamentos e antecipações salariais	2.184	-	2.184	177	-	177
Depósitos Tributários (Nota 21)	-	80.620	80.620	-	79.879	79.879
<b>Total</b>	<b>597.128</b>	<b>205.580</b>	<b>802.708</b>	<b>501.608</b>	<b>218.410</b>	<b>720.018</b>

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

(b) Saldo compõe a carteira de crédito conforme nota 8.

	Banco Sofisa					
	30/06/2021			31/12/2020		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Títulos de créditos a receber (a)	507.685	-	507.685	411.447	-	411.447
Créditos tributários (Nota 11)	61.711	99.956	161.667	54.397	106.923	161.320
Antecipação de Imposto de Renda	8.612	-	8.612	15.286	-	15.286
Antecipação de Contribuição Social	5.196	-	5.196	9.204	-	9.204
Devedores por compras de valores e bens (b)	3.126	10.913	14.039	3.296	10.852	14.148
Imposto de renda a compensar / recuperar	559	3.695	4.254	1.318	2.905	4.223
Devedores diversos - País	599	-	599	746	-	746
Depósitos Trabalhistas / Cíveis (Nota 21)	3.537	-	3.537	685	5.367	6.052
Contribuição social a compensar / recuperar	-	524	524	458	61	519
Outros impostos a recuperar	326	1.813	2.139	301	2.735	3.036
Adiantamentos e antecipações salariais	2.058	-	2.058	55	-	55
Depósitos Tributários (Nota 21)	-	63.607	63.607	-	62.979	62.979
<b>Total</b>	<b>593.409</b>	<b>180.508</b>	<b>773.917</b>	<b>497.193</b>	<b>191.822</b>	<b>689.015</b>

- (a) Operações com característica de concessão de crédito, saldo compõe a carteira de crédito conforme nota 8.
- (b) Saldo compõe a carteira de crédito conforme nota 8.

### 13 Outros valores e bens

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Imóveis não destinados ao uso	28.931	31.714	28.931	31.714
Veículos não destinados ao uso	2.398	2.594	2.385	2.581
Outros	2.908	2.945	85	-
(-)Provisão para redução ao valor recuperável de ativos	(7.459)	(8.170)	(7.446)	(8.157)
Despesas antecipadas	1.976	951	1.883	951
<b>Total</b>	<b>28.754</b>	<b>30.034</b>	<b>25.838</b>	<b>27.089</b>

### 14 Imobilizado de uso

	Taxa de depreciação % a.a	Sofisa Consolidado					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor Líquido	
		30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Terrenos	-	12.344	12.344	-	-	12.344	12.344
Edificações	4	19.289	19.289	(7.953)	(7.200)	11.336	12.089
Instalações	10	5.746	3.238	(1.260)	(1.046)	4.486	2.192
Móveis e equipamentos	10	10.886	8.475	(5.850)	(5.252)	5.036	3.223
Veículos	20	1.287	1.524	(842)	(976)	445	548
Imobilizações em curso	-	-	3.607	-	-	-	3.607
<b>Total</b>		<b>49.552</b>	<b>48.477</b>	<b>(15.905)</b>	<b>(14.474)</b>	<b>33.647</b>	<b>34.003</b>

	Taxa de depreciação % a.a	Banco Sofisa					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor Líquido	
		30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Terrenos	-	12.344	12.344	-	-	12.344	12.344
Edificações	4	19.063	19.063	(7.905)	(7.156)	11.158	11.907
Instalações	10	5.746	3.238	(1.260)	(1.046)	4.486	2.192
Móveis e equipamentos	10	10.886	8.475	(5.850)	(5.252)	5.036	3.223
Veículos	20	1.287	1.524	(842)	(976)	445	548
Imobilizações em curso	-	-	3.607	-	-	-	3.607
<b>Total</b>		<b>49.326</b>	<b>48.251</b>	<b>(15.857)</b>	<b>(14.430)</b>	<b>33.469</b>	<b>33.821</b>

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

### a. Composição por vencimento

Sofisa Consolidado									
	30/06/2021							31/12/2020	
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito do agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior	Total	Total
até 30 dias	267.365	192.761	70	22.755	27.363	52.579	-	562.893	539.268
de 31 a 60 dias	-	124.622	-	28.635	24.647	3.975	-	181.879	301.910
de 61 a 90 dias	-	66.540	35.037	41.103	32.800	66.101	-	241.581	261.898
de 91 a 180 dias	-	242.846	6.116	185.929	24.312	413.667	-	872.870	553.522
de 181 a 360 dias	-	488.527	-	159.886	178.325	3.954	10.476	841.168	1.875.347
<b>Curto prazo</b>	<b>267.365</b>	<b>1.115.296</b>	<b>41.223</b>	<b>438.308</b>	<b>287.447</b>	<b>540.276</b>	<b>10.476</b>	<b>2.700.391</b>	<b>3.531.945</b>
Acima de 360 dias	-	3.129.863	-	11.424	2.189	738.494	49.811	3.931.781	3.335.902
<b>Longo prazo</b>	<b>-</b>	<b>3.129.863</b>	<b>-</b>	<b>11.424</b>	<b>2.189</b>	<b>738.494</b>	<b>49.811</b>	<b>3.931.781</b>	<b>3.335.902</b>
<b>Total geral - 30/06/2021</b>	<b>267.365</b>	<b>4.245.159</b>	<b>41.223</b>	<b>449.732</b>	<b>289.636</b>	<b>1.278.770</b>	<b>60.287</b>	<b>6.632.172</b>	<b>-</b>
<b>Total geral - 31/12/2020</b>	<b>244.994</b>	<b>4.109.907</b>	<b>41.044</b>	<b>467.270</b>	<b>167.365</b>	<b>1.805.648</b>	<b>31.619</b>	<b>-</b>	<b>6.867.847</b>

Banco Sofisa									
	30/06/2021							31/12/2020	
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito do agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior	Total	Total
até 30 dias	267.606	193.464	70	22.755	27.363	52.579	-	563.837	539.594
de 31 a 60 dias	-	125.040	-	28.635	24.647	3.975	-	182.297	267.075
de 61 a 90 dias	-	67.119	35.037	41.103	32.800	66.101	-	242.160	296.998
de 91 a 180 dias	-	245.937	6.116	185.929	24.312	413.667	-	875.961	556.270
de 181 a 360 dias	-	488.612	1.837	159.886	178.325	3.954	10.476	843.090	1.876.404
<b>Curto prazo</b>	<b>267.606</b>	<b>1.120.172</b>	<b>43.060</b>	<b>438.308</b>	<b>287.447</b>	<b>540.276</b>	<b>10.476</b>	<b>2.707.345</b>	<b>3.536.341</b>
Acima de 360 dias	-	3.135.119	28.279	11.424	2.189	738.494	49.811	3.965.316	3.373.392
<b>Longo prazo</b>	<b>-</b>	<b>3.135.119</b>	<b>28.279</b>	<b>11.424</b>	<b>2.189</b>	<b>738.494</b>	<b>49.811</b>	<b>3.965.316</b>	<b>3.373.392</b>
<b>Total geral - 30/06/2021</b>	<b>267.606</b>	<b>4.255.291</b>	<b>71.339</b>	<b>449.732</b>	<b>289.636</b>	<b>1.278.770</b>	<b>60.287</b>	<b>6.672.661</b>	<b>-</b>
<b>Total geral - 31/12/2020</b>	<b>245.194</b>	<b>4.123.745</b>	<b>68.892</b>	<b>467.270</b>	<b>167.365</b>	<b>1.805.648</b>	<b>31.619</b>	<b>-</b>	<b>6.909.733</b>

### b. Concentração dos principais depositantes

Sofisa Consolidado									
	30/06/2021							31/12/2020	
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior	Total	Total
Principal depositante	12.000	564.552	35.037	2.696	17.189	394.519	34.210	1.060.203	1.303.122
10 maiores depositantes	61.311	1.344.738	41.223	12.408	24.873	692.007	60.287	2.236.847	2.575.847
20 maiores depositantes	88.167	1.749.017	41.223	18.754	30.565	849.655	60.287	2.837.668	3.189.513
50 maiores depositantes	134.824	2.205.049	41.223	31.978	40.925	1.064.201	60.287	3.578.487	3.983.300
100 maiores depositantes	170.917	2.478.438	41.223	48.089	53.540	1.211.760	60.287	4.064.254	4.455.074

  

Banco Sofisa									
	30/06/2021							31/12/2020	
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior	Total	Total
Principal depositante	12.000	564.552	35.037	2.696	17.189	394.519	34.210	1.060.203	1.303.122
10 maiores depositantes	61.311	1.344.738	71.339	12.408	24.873	692.007	60.287	2.266.963	2.603.695
20 maiores depositantes	88.167	1.749.017	71.339	18.754	30.565	849.655	60.287	2.867.784	3.217.361
50 maiores depositantes	134.824	2.205.924	71.339	31.978	40.925	1.064.201	60.287	3.609.478	4.011.814
100 maiores depositantes	170.917	2.481.804	71.339	48.089	53.540	1.211.760	60.287	4.097.736	4.490.178

O Banco possui depósitos a prazo com cláusula de liquidez imediata no montante de R\$1.754.227 em 30 de junho de 2021 (R\$1.860.563 em 31 de dezembro de 2020).

## 16 Captações no mercado aberto – Operações compromissadas

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa					31/12/2020
	30/06/2021					
	LFT	LTN	LF	Debêntures	Total	
até 30 dias	-	-	-	-	-	3.363
de 61 a 90 dias	-	-	-	-	-	8.944
de 91 a 180 dias	-	-	-	3.814	3.814	-
de 181 a 360 dias	-	-	-	3.626	3.626	41.252
<b>Total</b>	-	-	-	<b>7.440</b>	<b>7.440</b>	<b>53.559</b>
Acima de 360 dias	-	54.848	-	36.448	91.296	54.789
<b>Total - 30/06/2021</b>	-	<b>54.848</b>	-	<b>43.888</b>	<b>98.736</b>	<b>108.348</b>
<b>Total - 31/12/2020</b>	<b>37.757</b>	-	<b>8.944</b>	<b>61.647</b>	<b>108.348</b>	

## 17 Obrigações por empréstimos e repasses

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa			
	30/06/2021			31/12/2020
	Até 90 dias	de 91 a 180 dias	Total	Total
Empréstimos no exterior (a)	10.497	-	10.497	32.493
<b>Total</b>	<b>10.497</b>	-	<b>10.497</b>	<b>32.493</b>
<b>Total 31/12/2020</b>	-	<b>32.493</b>		

(a) Refere-se a captações no exterior para financiamento à importação sobre as quais incidem encargos de 5% a.a., e empréstimos no exterior captado pela agência de Cayman, sobre o qual incide encargos de 2,05% a.a.

## 18 Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias

	Sofisa Consolidado					
	30/06/2021			31/12/2020		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	31.491	-	31.491	29.897	-	29.897
Impostos e contribuições a recolher (a)	13.623	-	13.623	14.130	-	14.130
Provisão para imposto de renda diferido (b)	-	-	-	322	175	497
<b>Total</b>	<b>45.114</b>	-	<b>45.114</b>	<b>44.349</b>	<b>175</b>	<b>44.524</b>

  

	Banco Sofisa					
	30/06/2021			31/12/2020		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	30.886	-	30.886	29.261	-	29.261
Impostos e contribuições a recolher (a)	13.082	-	13.082	13.617	-	13.617
Provisão para imposto de renda diferido (b)	-	-	-	321	175	496
<b>Total</b>	<b>43.968</b>	-	<b>43.968</b>	<b>43.199</b>	<b>175</b>	<b>43.374</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

O saldo passivo de R\$2.061 (R\$0 em 31 de dezembro de 2020) refere-se a valores a liquidar de contratos de derivativos futuros no curto prazo (Vide nota 6 d).

## 20 Outras obrigações – Diversas

	Sofisa Consolidado					
	30/06/2021			31/12/2020		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para riscos e obrigações legais (Nota 21)	4.790	85.975	90.765	21.212	71.440	92.652
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	30.741	4.369	35.110	38.053	3.565	41.618
Credores diversos - País (b)	13.311	4.435	17.746	5.330	4.988	10.318
Provisão para garantias prestadas - Resolução CMN 4.512 (Nota 40)	340	-	340	459	-	459
Cobrança a repassar	306	-	306	309	-	309
<b>Total</b>	<b>49.488</b>	<b>94.779</b>	<b>144.267</b>	<b>65.363</b>	<b>79.993</b>	<b>145.356</b>

	Banco Sofisa					
	30/06/2021			31/12/2020		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para riscos e obrigações legais (Nota 21)	4.569	72.334	76.903	18.409	60.518	78.927
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	30.116	4.369	34.485	37.397	3.565	40.962
Credores diversos - País (b)	11.238	4.435	15.673	3.249	4.990	8.239
Provisão para garantias prestadas - Resolução CMN 4.512 (Nota 40)	340	-	340	459	-	459
Cobrança a repassar	306	-	306	310	-	310
<b>Total</b>	<b>46.569</b>	<b>81.138</b>	<b>127.707</b>	<b>59.824</b>	<b>69.073</b>	<b>128.897</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 Trademaster Serviços e Participações 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 exercício foram:



<b>Sofisa Consolidado</b>					
<b>30/06/2021</b>					
	<b>Saldo inicial</b>	<b>Adição à provisão</b>	<b>Reversão da provisão</b>	<b>Saldo Final</b>	<b>Depósitos judiciais</b>
<b>Provisões e Obrigações Legais</b>					
Cíveis	3.573	660	(496)	3.737	1.545
Trabalhistas	17.056	1.807	(4.329)	14.534	2.034
Tributárias	72.023	471	-	72.494	80.620
<b>Total</b>	<b>92.652</b>	<b>2.938</b>	<b>(4.825)</b>	<b>90.765</b>	<b>84.199</b>
<b>Banco Sofisa</b>					
<b>30/06/2021</b>					
	<b>Saldo inicial</b>	<b>Adição à provisão</b>	<b>Reversão da provisão</b>	<b>Saldo Final</b>	<b>Depósitos judiciais</b>
<b>Provisões e Obrigações Legais</b>					
Cíveis	3.573	660	(496)	3.737	1.545
Trabalhistas	16.606	1.750	(4.329)	14.027	1.992
Tributárias	58.748	391	-	59.139	63.607
<b>Total</b>	<b>78.927</b>	<b>2.801</b>	<b>(4.825)</b>	<b>76.903</b>	<b>67.144</b>
<b>Sofisa Consolidado</b>					
<b>31/12/2020</b>					
	<b>Saldo inicial</b>	<b>Adição à provisão</b>	<b>Reversão da provisão</b>	<b>Saldo Final</b>	<b>Depósitos judiciais</b>
<b>Provisões e Obrigações Legais</b>					
Cíveis	3.670	1.320	(1.417)	3.573	1.442
Trabalhistas	14.949	5.563	(3.456)	17.056	4.651
Tributárias	70.790	1.233	-	72.023	79.879
<b>Total</b>	<b>89.409</b>	<b>8.116</b>	<b>(4.873)</b>	<b>92.652</b>	<b>85.972</b>
<b>Banco Sofisa</b>					
<b>31/12/2020</b>					
	<b>Saldo inicial</b>	<b>Adição à provisão</b>	<b>Reversão da provisão</b>	<b>Saldo Final</b>	<b>Depósitos judiciais</b>
<b>Provisões e Obrigações Legais</b>					
Cíveis	3.670	1.320	(1.417)	3.573	1.442
Trabalhistas	14.410	5.500	(3.304)	16.606	4.610
Tributárias	57.723	1.025	-	58.748	62.979
<b>Total</b>	<b>75.803</b>	<b>7.845</b>	<b>(4.721)</b>	<b>78.927</b>	<b>69.031</b>

Os valores de depósitos judiciais estão evidenciados na nota 12.

#### **Contingências Cíveis**

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

#### **Contingências Trabalhistas**

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

#### **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 30 de junho de 2021, o montante provisionado foi de R\$72.494 (R\$72.023 em 31 de dezembro de 2020) no Consolidado e R\$59.139 (R\$58.748 em 31 de dezembro de 2020) no Banco.

#### **Depósitos Judiciais**

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

## Ativos contingentes

Em 30 de junho de 2021, o Sofisa Consolidado e o Banco Sofisa não possuem ativos contingentes registrados.

## Passivos Contingentes – Sofisa Consolidado

Existem outros processos avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível, no montante Consolidado de R\$118.720 (R\$117.573 em 31 de dezembro de 2020), assim distribuídos: i) Tributárias R\$79.188 (R\$70.992 em 31 de dezembro de 2020) dos quais substancialmente R\$26.918 (R\$21.845 em 31 de dezembro de 2020) referem-se a questionamentos de IRPJ/CSLL, R\$2.444 (R\$2.443 em 31 de dezembro de 2020) questionamentos da contribuição previdenciária, R\$7.865 (R\$7.781 em 31 de dezembro de 2020) questionamentos de PIS e da COFINS, R\$39.267 (R\$36.503 em 31 de dezembro de 2020) referem-se a questionamentos municipais e R\$2.694 (R\$2.420 em 31 de dezembro de 2020) referem-se a outras contingências tributárias; ii) Trabalhistas R\$27.770 (R\$28.568 em 31 de dezembro de 2020); iii) Cíveis R\$11.762 (R\$18.013 em 31 de dezembro de 2020).

## Passivos Contingentes – Banco Sofisa

Existem outros processos avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível, no montante Banco Sofisa de R\$109.821 (R\$108.696 em 31 de dezembro de 2020), assim distribuídos: i) Tributárias R\$70.289 (R\$62.115 em 31 de dezembro de 2020) dos quais substancialmente R\$22.023 (R\$16.972 em 31 de dezembro de 2020) referem-se a questionamentos de IRPJ/CSLL, R\$2.444 (R\$2.443 em 31 de dezembro de 2020) questionamentos da contribuição previdenciária, R\$3.872 (R\$3.788 em 31 de dezembro de 2020) questionamentos de PIS e da COFINS, R\$39.256 (R\$36.492 em 31 de dezembro de 2020) referem-se a questionamentos municipais e R\$2.694 (R\$2.420 em 31 de dezembro de 2020) referem-se a outras contingências tributárias; ii) Trabalhistas R\$27.770 (R\$28.568 em 31 de dezembro de 2020); iii) Cíveis R\$11.762 (R\$18.013 em 31 de dezembro de 2020).

Nenhuma provisão foi constituída para estes processos, tendo em vista que as práticas contábeis adotadas no Brasil não requerem sua contabilização.

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

### Capital Social

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

### Juros sobre o capital próprio e dividendos

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

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 foram provisionados juros sobre o capital próprio no montante de:

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>30/06/2020</u>
Juros sobre o Capital Próprio provisionados	19.212	36.500	14.611
IRRF (15%)	2.882	5.475	2.192
Valor líquido provisionado no semestre/ exercício	16.330	31.025	12.419

O benefício fiscal decorrente da provisão de distribuição de juros sobre capital próprio reduziu os encargos de imposto de renda e contribuição social do período no montante de R\$8.645 mil.

O valor provisionado de juros sobre capital próprio é inferior ao limite estabelecido pela Resolução CMN nº 4.885/20 e são imputados ao dividendo mínimo obrigatório. Foi pago, no semestre, o valor de R\$31.025 referente a juros sobre o capital próprio, provisionados em 2020.

Não foram provisionados dividendos no primeiro semestre de 2021 pelo Banco Sofisa. As controladas Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm. Ltda. e Sofisa Corretora de Seguros Ltda pagaram, no semestre findo em 30 de junho de 2021, dividendos no montante de R\$2.055 (R\$2.510 para o exercício de 2020) (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 semestre foi destinado R\$3.287 para reserva legal (R\$3.246 em 30 de junho de 2020).

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

## 23 Receitas de operações de crédito

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Capital de giro	227.762	130.698	227.762	130.698
Contas garantidas	37.296	71.743	37.296	71.743
Cheque empresa	17.552	25.215	17.552	25.215
Rendas de financiamentos	6.715	10.372	6.715	10.372
Títulos descontados	5.289	9.561	5.289	9.561
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	9.374	5.064	9.374	5.064
Cheque especial	276	531	276	531
Adiantamento a depositantes	256	233	256	233
<b>Total</b>	<b>304.520</b>	<b>253.417</b>	<b>304.520</b>	<b>253.417</b>

## 24 Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de aplic. oper. compromissadas	817	614	817	614
Rendas de aplic. depósitos interfinanceiros	-	468	290	468
Resultado com títulos de renda fixa	52.486	62.227	52.001	62.164
Rendas TVM no exterior	(71)	4.090	(71)	4.090
Resultado com títulos de rendas variáveis	-	(3.783)	-	(3.783)
Resultado de ajuste a valor de mercado	-	1.465	-	1.170
<b>Total</b>	<b>53.232</b>	<b>65.081</b>	<b>53.037</b>	<b>64.723</b>

## 25 Resultado com operações de câmbio

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Exportação	3.584	7.193	3.584	7.193
Importação	150	696	150	696
Disponibilidades em moedas estrangeiras	1.858	5.424	1.858	5.424
Variações nas taxas de câmbio (a)	(8.199)	70.869	(8.185)	70.723
Outras rendas de câmbio	49	15	49	15
<b>Total</b>	<b>(2.558)</b>	<b>84.197</b>	<b>(2.544)</b>	<b>84.051</b>

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

## 26 Despesas de operações de captação no mercado

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Depósitos a prazo	(70.678)	(50.646)	(70.728)	(51.532)
LF	(28.443)	(28.544)	(28.443)	(28.544)
LCA	(6.984)	(3.985)	(6.984)	(3.985)
Outros	(5.070)	(2.392)	(5.070)	(2.392)
LCI	(4.044)	(5.434)	(4.044)	(5.434)
Operações compromissadas	(1.930)	(5.123)	(1.930)	(5.123)
Depósitos interfinanceiros	(562)	(414)	(1.249)	(514)
<b>Total</b>	<b>(117.711)</b>	<b>(96.538)</b>	<b>(118.448)</b>	<b>(97.524)</b>

## 27 Despesas com empréstimos, cessões e repasses

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Importação	-	(1.065)	-	(1.065)
Exportação	(194)	(30.787)	(194)	(30.787)
Outros	(365)	(525)	(365)	(525)
<b>Total</b>	<b>(559)</b>	<b>(32.377)</b>	<b>(559)</b>	<b>(32.377)</b>

## 28 Receitas de prestação de serviço

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de tarifas bancárias - PJ	26.210	20.316	26.210	20.316
Rendas de corretagem de seguros	2.733	2.216	-	-
Rendas de cobrança	501	392	501	392
Rendas de outros serviços	-	77	-	77
Rendas de comissões s/fianças	484	364	484	364
Rendas de serviços - PF	447	76	447	76
Rendas de Intermediação de fundos de investimento	425	285	425	285
Outros	426	25	426	25
<b>Total</b>	<b>31.226</b>	<b>23.751</b>	<b>28.493</b>	<b>21.535</b>

## 29 Despesas de pessoal

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Proventos	(34.470)	(28.126)	(34.288)	(27.978)
Encargos sociais	(13.159)	(10.727)	(13.096)	(10.685)
Benefícios	(6.575)	(5.616)	(6.516)	(5.553)
Honorários	(3.583)	(2.866)	(3.583)	(2.866)
Treinamentos	(95)	(185)	(95)	(185)
<b>Total</b>	<b>(57.882)</b>	<b>(47.520)</b>	<b>(57.578)</b>	<b>(47.267)</b>

### 30 Outras despesas administrativas

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Processamentos de dados	(11.886)	(5.849)	(11.824)	(5.780)
Serviços de terceiros	(11.265)	(15.173)	(11.131)	(14.802)
Comunicações	(9.971)	(3.388)	(9.971)	(3.388)
Serviços especializados	(6.053)	(7.291)	(5.971)	(7.176)
Serviços do sistema financeiro	(4.741)	(2.042)	(4.694)	(1.993)
Condenação / Acordos Trabalhistas	(4.321)	(665)	(4.321)	(665)
Propaganda e publicidade	(3.398)	(3.074)	(3.383)	(3.030)
Depreciação e amortização	(2.306)	(2.598)	(2.302)	(2.593)
Outras provisões	(2.186)	(2.033)	(2.186)	(2.022)
Promoções e relações públicas	(1.898)	(2.237)	(1.898)	(2.237)
Condenação / Acordos Cíveis	(1.188)	(1.246)	(1.188)	(1.246)
Contribuições filantrópicas	(905)	(630)	(905)	(630)
Aluguéis	(724)	(757)	(692)	(701)
Manutenção e conservação de bens	(654)	(713)	(648)	(607)
Transporte	(345)	(380)	(344)	(379)
Seguros	(112)	(76)	(112)	(76)
Viagens e estadias	(14)	(154)	(14)	(154)
<b>Total</b>	<b>(61.967)</b>	<b>(48.306)</b>	<b>(61.584)</b>	<b>(47.479)</b>

### 31 Despesas tributárias

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2020	30/06/2020	30/06/2020	30/06/2020
<b>Impostos Federais</b>	<b>(13.815)</b>	<b>(10.777)</b>	<b>(13.480)</b>	<b>(10.404)</b>
Cofins	(10.811)	(8.112)	(10.631)	(7.915)
Pis	(1.763)	(1.326)	(1.728)	(1.286)
Outros	(1.241)	(1.339)	(1.121)	(1.203)
<b>Impostos Estaduais</b>	<b>(14)</b>	<b>(1)</b>	<b>(14)</b>	<b>(1)</b>
<b>Impostos Municipais</b>	<b>(2.134)</b>	<b>(1.737)</b>	<b>(2.067)</b>	<b>(1.670)</b>
<b>Total</b>	<b>(15.963)</b>	<b>(12.515)</b>	<b>(15.561)</b>	<b>(12.075)</b>

### 32 Outras receitas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Variações monetárias ativas	655	944	515	741
Diversas (a)	1.958	7.723	1.709	6.504
Ressarcimento de despesas	12	433	12	430
<b>Total</b>	<b>2.625</b>	<b>9.100</b>	<b>2.236</b>	<b>7.675</b>

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

### 33 Outras despesas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Atualização impostos	(1)	-	(1)	-
Diversas	(3.553)	(3.929)	(3.553)	(3.929)
Provisão - Contingências Cíveis/ Trabalhistas	2.358	(1.180)	2.415	(1.147)
<b>Total</b>	<b>(1.196)</b>	<b>(5.109)</b>	<b>(1.139)</b>	<b>(5.076)</b>

### 34 Resultado não operacional

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Reversão / (Desvalorização) de BNDU	720	1.185	720	1.185
Prejuízo na alienação de BNDU	(407)	(812)	(407)	(812)
Outras receitas / (despesas) não operacionais	(55)	(1.571)	(55)	(1.571)
<b>Total</b>	<b>258</b>	<b>(1.198)</b>	<b>258</b>	<b>(1.198)</b>

### 35 Gestão de riscos

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

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

#### 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 de o 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 30 de junho de 2021. Já para os Títulos Públicos, utilizou-se a marcação a mercado da mesma data.

Os valores apresentados não incluem operações ou contratos que estejam em atraso.

### c) Risco de Liquidez

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

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

### d) Risco Operacional

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

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

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

### e) Valores de risco referentes a junho de 2021

	30/06/2021		
	Exposição (R\$)	Risco (R\$)	Risco (%)
Fundos	151.585.511	0	0,00%
Índice de Preços	-24.393.430	95.853	-0,39%
PRE	896.817.043	9.542.138	1,06%
Exposição Cambial	-3.949.486	144.528	-3,66%
Cupom Cambial	-13.298.609	102.401	-0,77%
Juros Externo	69.578.678	1.577.589	2,27%
<b>Risco de Mercado - VaR</b>	<b>1.076.339.707</b>	<b>11.462.509</b>	<b>1,06%</b>

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

## 36 Gerenciamento de Capital

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

A estrutura de gerenciamento de capital do Sofisa, cuja descrição está disponível no website de Relações com Investidores, é de responsabilidade da Unidade de Riscos Financeiros, subordinada à Diretoria de Governança e Riscos.

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

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

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

### 37 Acordo de Basileia

Instituídas pelo Banco Central do Brasil, entraram em vigor, a partir da data-base outubro de 2013, as Resoluções nº 4.192/13 e 4.280/13 que estabelecem os procedimentos para a apuração do Patrimônio de Referência com base no conglomerado prudencial e as Resoluções 4.193/13 e 4.281/13 onde estabelecem a apuração do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido para os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA). O conglomerado prudencial é composto pelas empresas financeiras do Banco Sofisa. Além dos requerimentos mínimos de capital, a partir de outubro de 2015, entrou em vigor a Circular 3.748 do Banco Central do Brasil que incorporou a Razão de Alavancagem à estrutura de Basileia III no Brasil, que é definida como a razão entre o capital Nível I (capital de maior qualidade mantido pelo banco) e o total de exposições da instituição (calculada de acordo com a circular). Em 30 de junho de 2021, a Razão de Alavancagem ficou em 10,29%.

O índice de Basileia em 30 de junho de 2021 apurado com base no conglomerado prudencial é de 15,33% (em junho de 2020 o índice foi de 16,33%).

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

	Junho 2021	Junho 2020
<b>IB - Índice de Basileia (PR/RWA)</b>	15,33%	16,33%
	<b>Prudencial</b>	<b>Prudencial</b>
RWAcpad - Risco de Crédito	4.904.281.278	3.951.207.941
RWAopad - Risco Operacional	436.552.112	380.164.430
RWAjur1 - Taxa de Juros Prefixado	2.010.866	51.750.541
RWAjur2 - Taxa dos Cupons de Moedas Estrangeiras	-	-
RWAjur3 - Taxa dos cupons de índices de preços	-	-
RWAjur4 - Taxa dos cupons de taxa de juros - TJLP	-	-
RWAacs - Preço de ações	-	6.277
RWacam - Ouro, Moeda Estrangeira e Variação Cambial	38.538.801	52.793.457
RWacom - Preços de mercadorias (commodities)	-	-
<b>RWA - Ativos Ponderados pelo Risco</b>	<b>5.381.383.056</b>	<b>4.435.922.646</b>
<b>RBAN – Risco Banking</b>	<b>31.465.817</b>	<b>11.209.179</b>
	<b>Prudencial</b>	<b>Prudencial</b>
PR Nível I	824.808.492	724.241.438
PR Nível II	0	0
<b>PR - Patrimônio de Referência</b>	<b>824.808.492</b>	<b>724.241.438</b>
	<b>Prudencial</b>	<b>Prudencial</b>
Fator F	8,00%	8,00%
PR mínimo requerido para o RWA - <b>(RWA*Fator F)</b>	430.510.644	354.873.812
Margem sobre o PR requerido - <b>(PR - RWA*Fator F)</b>	394.297.847	369.367.626
PR Mínimo requerido p/RWA + RBAN - <b>((RWA*Fator F) + RBAN)</b>	461.508.090	366.082.991
Margem sobre o PR considerando a RBAN - <b>(PR - ((RWA*Fator F) + RBAN))</b>	363.300.402	358.158.447
Adicional de Capital Principal - <b>(ACP)</b>	87.447.475	55.449.033
Margem sobre o PR considerando a RBAN e o Adicional de Capital Principal - <b>(PR - ((RWA*Fator F) + RBAN) + ACP)</b>	275.852.927	302.709.414



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

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

	Número	%	31/12/2020	30/06/2021				
			ações/cotas	Participação	Patrimônio líquido	Valor contábil investimentos	Eventos no semestre	Resultado no semestre
<b>Controladas diretas</b>								
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento (a)	7.500.000	100,00%	24.378	24.378	(8)	276	276	24.646
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (b)	65.735.177	99,98%	44.844	44.835	(487)	(91)	(91)	44.257
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	209.999	94,99%	556	528	-	2.333	2.216	2.744
<b>Total Controladas diretas</b>			<b>69.778</b>	<b>69.741</b>	<b>(495)</b>	<b>2.518</b>	<b>2.401</b>	<b>71.647</b>

	Número	%	31/12/2020	30/06/2021				
			ações/cotas	Participação	Patrimônio líquido	Valor contábil investimentos	Eventos no semestre	Resultado no semestre
<b>Coligadas / Controladas indiretas</b>								
Trademaster Serviços e Participações S/A (d)	13.333	40,00%	(6.858)	(2.743)	-	1.382	553	(2.190)
Eco Beach Empreendimento Imobiliário Ltda (c)	10	0,01%	9.901	1	-	9	-	1
<b>Total Coligadas / Controladas indiretas</b>			<b>3.043</b>	<b>(2.742)</b>	<b>-</b>	<b>1.391</b>	<b>553</b>	<b>(2.189)</b>

	Número	%	31/12/2020	30/06/2021				
			ações/cotas	Participação	Patrimônio líquido	Valor contábil investimentos	Eventos no semestre	Resultado no semestre
<b>Controladas diretas no exterior</b>								
Sofisa Investment Ltd	5.000.000	100,00%	438	438	-	(50)	(50)	388

(a) O evento ocorrido no semestre da controlada Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento trata-se de ajuste de avaliação patrimonial.

(b) O evento ocorrido no semestre da 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.

(d) O patrimônio líquido a descoberto da coligada Trademaster Serviços e Participações S/A é apresentado no passivo na rubrica “Diversas” (vide nota 20).

### 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)	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	30/06/2020
<b>Depósitos à vista</b>	<b>(1.271)</b>	<b>(2.012)</b>	-	-
Trademaster Serv e Part S/A (c)	(785)	(1.529)	-	-
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento S/A (a)	(28)	(5)	-	-
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (a)	(1)	(35)	-	-
Eco Beach Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(5)	(12)	-	-
Sofisa Corretora de Seguros Ltda (a)	(185)	(150)	-	-
SPE Premium 2 Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(0)	(0)	-	-
SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(0)	(0)	-	-
Controladores e pessoal-chave da Administração	(267)	(280)	-	-
<b>Depósitos interfinanceiros</b>	<b>(7.861)</b>	<b>(5.837)</b>	<b>(397)</b>	<b>(100)</b>
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento S/A (a)	(30.115)	(27.893)	(687)	(100)
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento S/A (a)	22.254	22.056	290	-
<b>Depósitos a prazo</b>	<b>(78.816)</b>	<b>(54.988)</b>	<b>(1.087)</b>	<b>(1.696)</b>
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (a)	(489)	(347)	(5)	(559)
Eco Beach Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(6.403)	(5.735)	(88)	(71)
Sofisa Corretora de Seguros Ltda (a)	(3.057)	(7.472)	(45)	(48)
Trademaster Serv e Part S/A (c)	-	-	-	(76)
SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(337)	(379)	(5)	(8)
SPE Premium 2 Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(16)	(32)	(0)	(12)
Controladores e pessoal-chave da Administração	(68.514)	(41.023)	(944)	(922)
<b>Empréstimos</b>	<b>30.031</b>	<b>30.021</b>	<b>1.192</b>	<b>1.323</b>
Trademaster Serv e Part S/A (c)	30.031	30.021	1.192	1.323
<b>Despesas com comissões</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.201)</b>	<b>(3.001)</b>
Trademaster Serv e Part S/A (c)	-	-	(2.201)	(3.001)

A saber:

- (a) Controladas – direta
- (b) Controladas – indireta
- (c) Coligadas

O controlador do Banco tem participação no *Sunstate Bank*, empresa sediada em Miami, Flórida, Estados Unidos da América, o qual em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, não possui operações em aberto com o Banco Sofisa, assim como não ocorreram quaisquer transações no semestre.

O Banco possui em 30 de junho de 2021 o montante de R\$38.653 (R\$37.226 em 31 de dezembro de 2020) em títulos de crédito adquiridos da Trademaster sem coobrigação. A receita auferida no semestre referente a aquisição de recebíveis é de R\$2.540 (R\$5.309 no semestre findo em 30 de junho de 2020).

#### a. Remuneração da Administração

A remuneração máxima aprovada em Assembleia para o semestre findo em 30 de junho de 2021 foi de R\$15.000 de remuneração fixa e R\$20.000 de remuneração variável (R\$20.000 no ano de 2020), tendo sido distribuído aos administradores até 30 de junho de 2021 o montante de R\$10.577 (R\$7.996 em 30 de junho de 2020) da seguinte forma:

30/06/2021

	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Totais
Honorários /salários	1.601	2.618	-	150	4.369
Gratificações / PLR	-	5.124	-	-	5.124
Encargos Sociais ( INSS + FGTS )	360	690	-	34	1.084
<b>Total</b>	<b>1.961</b>	<b>8.432</b>	<b>-</b>	<b>184</b>	<b>10.577</b>

30/06/2020

	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Totais
Honorários	1.303	2.037	-	108	3.448
Gratificações / PLR	-	3.692	-	-	3.692
Encargos Sociais (INSS + FGTS s/honorários)	293	538	-	24	856
<b>Total</b>	<b>1.596</b>	<b>6.268</b>	<b>-</b>	<b>132</b>	<b>7.996</b>

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

#### b) Benefícios Pós-emprego

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

#### c) Participação acionária

Em 30 de junho de 2021 e 2020, os membros do Conselho de Administração, Controladores e Diretoria possuem a seguinte participação acionária no Sofisa:

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

"Quantidades expressas em milhares de ações"

#### 40 Outras informações

a. As responsabilidades por avais, fianças e outras garantias prestadas totalizam R\$28.234 em 30 de junho de 2021 (R\$28.234 em 30 de junho de 2020), tendo sido registrada reversão de provisão de R\$68 no resultado do exercício. No semestre, as receitas auferidas com avais, fianças e garantias prestadas foi de R\$484 (R\$363 em 30 de junho 2020).

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

RATING	RISCO	PROV.(%)	PROV.(R\$)
AA	-	0,0%	-
A	17.511	0,5%	87
B	11.471	1,0%	115
C	-	3,0%	-
D	-	10,0%	-
E	-	30,0%	-
F	-	50,0%	-
G	-	70,0%	-
H	138	100,0%	138
<b>TOTAL</b>	<b>29.120</b>		<b>340</b>

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

- c. O Sofisa e suas controladas possuem contratos de seguros vigentes, em montante julgado suficiente para cobertura de sinistros sobre o imobilizado e responsabilidade civil.
- d. Acordo de compensação e liquidação de obrigações - O Sofisa possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com as instituições financeiras as quais possuam essa modalidade de acordo.
- e. O Sofisa possui agência matriz na Alameda Santos, 1.496 - São Paulo/SP, e agências em São Bernardo do Campo/SP na Rua José Versolato, 111, Sala 2401 Pav 23 Bloco B – Centro, em Guarulhos/SP na Rua Diogo Farias, 181, Sala 202 – Centro, em Campinas/SP na Av. José Bonifácio Coutinho Nogueira, 150, em Belo Horizonte/MG na Rua Rio de Janeiro, 2.702, no Rio de Janeiro/RJ na Avenida Rio Branco, 1, em Curitiba/PR na Rua Comendador Araujo, 565, em Goiânia/GO na Av. T-10, lote 09/02, em Porto Alegre/RS na Avenida Carlos Gomes, 777 – Conj. 1103, em Fortaleza/CE na Av. Santos Dumont, 2.456, em Recife/PE na Rua Antonio Lumack do Monte, 128, em Ribeirão Preto/SP na Av. Presidente Getúlio Vargas, 2001, em Barueri/SP na Alameda Rio Negro, 967, em Manaus/AM na Rua Theomario Pinto da Costa, 811, em Sorocaba/SP na Av. Antonio Carlos Comitre, 540 , em Londrina/PR na Rua Ayrton Senna da Silva, 550 SL. 1504 e Bauru /SP na rua Luso Brasileira,4 – 44 – salas 507 e 508, bairro Jardim Estoril IV – 17016-230.
- f. O Sofisa possui rating A+(bra) Longo prazo e F1(bra) Curto prazo da agência Fitch Ratings avaliado em maio de 2021, Aa3.br/Br-1(nacional) e Ba2 (global) da agência Moody’s Investor Service, avaliado em Dezembro de 2020, brAA/Estável da agência S&P Global, avaliado em Novembro 2020 e rating Baixo Risco para Médio Prazo 1 e *Disclosure* Excelente pela agência de classificação de risco RISKbank, avaliado em Junho 2021.

#### **41. Impactos COVID-19**

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

#### **42. Resultados recorrentes e não recorrentes**

Conforme resolução BCB Nº 2 de 2020 o Banco Sofisa não apresentou resultado que não esteja relacionado com sua atividade típica e que não esteja previsto para ocorrer nos exercícios futuros.

#### **43. ESG – *Environmental, Social and Corporate Governance***

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; apoia esforços visando a preservação dos ecossistemas e a otimização dos recursos, sobretudo os não renováveis e ainda estimula atividades educacionais, esportivas e do trabalho social. No âmbito socioassistencial, durante o ISEM2021, o Banco contribuiu com o programa do Centro Educacional Assistencial Profissionalizante – CEAP - das Obras Sociais Universitárias e Culturais, Centro de Estudos Professor Antonio Carlos e Associação de Cultura e Educação, assim como apoiou as obras assistenciais e asilo da Casa do Povo de Deus Padre Gregório Westrupp.

#### **44. Eventos subsequentes**

##### **Captação AB Loan**

Em julho de 2021, o Banco Sofisa contratou empréstimo de US\$200 milhões em recursos do BID Invest para o fomento a PMEs e aumento de espaço da liderança feminina. A operação é uma iniciativa relevante de ESG para a construção de uma sociedade mais justa, inclusiva e sustentável, e reforça o alinhamento do banco aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS), definidos no Pacto Global da ONU (Organização das Nações Unidas).

**William de Almeida**  
(Contador)

**Silvia Scorsato**  
(Diretora Responsável Área Contábil)

**Diaulas Morize Vieira Marcondes Junior**  
(Diretor)

**Gabriel Miguel Cezar**  
(Diretor)

**Alexandre Burmaian**  
(Presidente)

## **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 reelegeu os Senhores Edson Luiz Domingues, Antonio Carlos Feitosa e Geraldo Lima Wandalsen para comporem o Comitê de Auditoria. Em 18 de agosto de 2017, através do Comunicado Nº 31.102, o Banco Central do Brasil divulgou a aprovação dos eleitos para exercerem suas funções no CAud do Banco.

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

### **Atividades do Comitê de Auditoria no primeiro semestre de 2021**

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

#### **Controles internos e gerenciamento de riscos**

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

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

Especificamente nas áreas de gerenciamento de riscos e *Compliance*, 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. 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 30.06.2021 do Banco Sofisa, o Comitê reuniu-se com o responsável pela contabilidade para obter o entendimento do processo para elaboração destas demonstrações e das principais variações das contas patrimoniais e de resultado ocorridas no semestre. As políticas contábeis e a forma de apresentação das demonstrações financeiras foram também debatidas com os auditores independentes.



## **Conclusão**

Embasado nas atividades descritas, consideradas as responsabilidades e limitações naturais do escopo de sua atuação, o Comitê recomenda ao Conselho de Administração a aprovação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco Sofisa S.A. relativas ao semestre findo em 30.06.2021

São Paulo (SP), 12 de agosto de 2021.

Antonio Carlos Feitosa  
Edson Luiz Domingues  
Geraldo Lima Wandalsen