

Banco Sofisa S.A.

Demonstrações Financeiras
Individuais e Consolidadas
Referentes ao Semestre Findo em
30 de Junho de 2022 e
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos Administradores e Acionistas do
Banco Sofisa S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco Sofisa S.A. (“Banco”) e de suas controladas, identificadas como Banco e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 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. e de suas controladas em 30 de junho de 2022, 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 empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a “organização Deloitte”). A DTTL (também chamada de “Deloitte Global”) e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte www.deloitte.com/about para saber mais.

A Deloitte é líder global de auditoria, consultoria empresarial, assessoria financeira, gestão de riscos, consultoria tributária e serviços correlatos. Nossa rede global de firmas-membro e entidade: relacionadas, presente em mais de 150 países e territórios (coletivamente, a “organização Deloitte”), atende a quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®. Saiba como os cerca de 345 mil profissionais da Deloitte impactam positivamente seus clientes em www.deloitte.com.

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

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

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco e suas controladas continuarem operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Banco e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco e de suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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


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, 17 de agosto de 2022


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


Dario Ramos da Cunha
Contador
CRC nº 1 SP 214144/O-1

Banco Sofisa S.A.

Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2022 e
Relatório do Auditor Independente

Banco Sofisa S.A.
Balanços patrimoniais
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Ativo	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	119.482	111.804	119.119	111.363
Disponibilidades	119.482	111.804	119.119	111.363
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5)	243.505	385.042	243.505	407.983
Aplicações no mercado aberto	144.000	300.004	144.000	300.004
Aplicações em depósitos interfinanceiros	99.505	85.038	99.505	107.979
Tít.e valores mob.e instr. financ.derivativos (Nota 6)	3.739.436	2.619.238	3.699.952	2.581.115
Carteira própria	3.412.569	2.383.939	3.373.085	2.345.816
Vinculados a compromissos de recompra	116.211	42.121	116.211	42.121
Instrumentos financeiros derivativos	73.338	103.074	73.338	103.074
Vinculados a prestação de garantias	137.318	90.104	137.318	90.104
Relações interfinanceiras (Nota 7)	44.021	28.197	44.021	28.197
Créditos vinculados				
Recebimentos e pagamentos a liquidar	610	-	610	-
Depósitos no Banco Central	36.490	19.918	36.490	19.918
Correspondentes	6.921	8.279	6.921	8.279
Operações de crédito	5.624.264	5.531.477	5.624.264	5.531.477
Operações de crédito (Nota 8)	5.734.594	5.625.389	5.734.594	5.625.389
Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito (Nota 9)	(110.330)	(93.912)	(110.330)	(93.912)
Outros créditos	1.632.846	1.340.137	1.603.256	1.311.451
Carteira de câmbio (Nota 10)	500.318	373.099	500.318	373.099
Rendas a receber	1.341	2.769	1.341	2.769
Negociação e intermediação de valores (Nota 19)	579	12.388	579	12.388
Crédito tributário (Nota 11/12)	206.049	181.067	199.753	174.844
Títulos e créditos a receber - Convênios (Nota 12)	785.816	633.157	785.816	633.157
Depósitos judiciais (Nota 12)	87.740	86.058	69.967	68.726
Diversos (Nota 12)	64.196	61.666	58.675	56.535
Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito (Nota 9)	(13.193)	(10.067)	(13.193)	(10.067)
Outros valores e bens (Nota 13)	30.694	36.647	27.794	33.741
Outros valores e bens	27.612	32.933	24.776	30.097
Despesas antecipadas	9.367	10.400	9.290	10.317
Provisão para redução ao valor recuperável de ativos	(6.285)	(6.686)	(6.272)	(6.673)
Permanente	56.905	43.047	130.147	113.540
Investimentos	18.186	8.756	91.597	79.422
Participações em coligadas e controladas (Nota 38)	1.219	2.642	74.630	73.308
No país	1.219	2.642	74.299	72.925
No exterior	-	-	331	383
Outros investimentos	16.967	6.114	16.967	6.114
Outros investimentos	17.016	6.163	17.016	6.163
Provisão para perdas	(49)	(49)	(49)	(49)
Imobilizado de uso (Nota 14)	33.613	33.086	33.444	32.913
Imóveis de uso	31.633	31.633	31.407	31.407
Imobilizações em curso	418	-	418	-
Outras imobilizações de uso	21.172	19.167	21.172	19.167
Depreciações acumuladas	(19.610)	(17.714)	(19.553)	(17.661)
Intangível	5.106	1.205	5.106	1.205
Ativos intangíveis	12.359	4.988	12.359	4.988
Amortização acumulada	(7.253)	(3.783)	(7.253)	(3.783)
Total do ativo	11.491.153	10.095.589	11.492.058	10.118.867

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Sofisa S.A.
Balancos patrimoniais
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Passivo				
Depósitos (Nota 15)	6.377.721	5.558.917	6.397.701	5.605.323
Depósitos à vista	490.083	485.447	492.366	485.507
Depósitos interfinanceiros	6.475	41.845	14.461	72.816
Depósitos a prazo	5.881.163	5.031.625	5.890.874	5.047.000
Captações no mercado aberto (Nota 16)	112.040	41.933	112.040	41.933
Carteira própria	112.040	41.933	112.040	41.933
Recursos de aceites cambiais (Nota 15)	2.169.676	1.817.860	2.169.676	1.817.860
Recursos de letras imob., hipot. de créd. e similares	2.169.676	1.817.860	2.169.676	1.817.860
Relações interfinanceiras/interdependências (Nota 7)	90.786	54.853	90.786	54.853
Recursos em trânsitos de terceiros	90.786	54.853	90.786	54.853
Obrigações por empréstimos (Nota 17)	1.196.007	1.142.061	1.196.007	1.142.061
Empréstimos no exterior	1.146.395	1.142.061	1.146.395	1.142.061
Obrigações por repasses BNDES/Finame	49.612	-	49.612	-
Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 6d)	18.965	4.476	18.965	4.476
Operações de swap	14.400	1.332	14.400	1.332
Obrigações por venda a termo a entregar	4.565	3.144	4.565	3.144
Outras obrigações	607.691	613.950	587.314	589.424
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.980	1.953	1.980	1.953
Carteira de câmbio (Nota 10)	217.112	218.649	217.112	218.649
Fiscais e previdenciárias (Notas 18)	82.916	96.587	81.124	95.266
Provisão para riscos e obrigações legais (Notas 20/21)	93.391	92.087	79.300	78.369
Sociais e estatutárias	23.933	38.924	23.933	34.839
Negociação e intermediação de valores (Nota 19)	2.209	-	2.209	-
Diversas (Nota 20)	78.316	65.397	73.822	59.995
Outras dívidas subordinadas (Nota 15)	107.834	100.353	107.834	100.353
Patrimônio líquido dos acionistas controladores (Nota 22)	919.570	862.937	919.570	862.937
Capital de domiciliados no país	635.700	635.700	635.700	635.700
Reservas de lucros	241.741	237.459	241.741	237.459
Lucros acumulados	53.224	-	53.224	-
Outros resultados abrangentes	(11.095)	(10.222)	(11.095)	(10.222)
Patrimônio líquido dos acionistas não controladores	(1.301)	(1.397)		
Total do passivo	11.491.153	10.095.589	11.492.058	10.118.867

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Sofisa S.A.
Demonstrações do Resultado
Semestres findos em 30 de junho 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Receitas da intermediação financeira	803.577	364.879	802.029	364.698
Operações de crédito (Nota 23)	593.120	304.520	593.120	304.520
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (Nota 24)	131.585	53.232	130.011	53.037
Resultado com instrumentos financeiros derivativos (Nota 6e)	(56.787)	9.685	(56.787)	9.685
Resultado com operações de câmbio (Nota 25)	135.659	(2.558)	135.685	(2.544)
Despesas da intermediação financeira	(523.916)	(144.013)	(524.910)	(144.750)
Operações de captação no mercado (Nota 26)	(423.339)	(117.711)	(424.333)	(118.448)
Operações de empréstimos, cessões e repasses (Nota 27)	(63.025)	(559)	(63.025)	(559)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 9b)	(37.552)	(25.743)	(37.552)	(25.743)
Resultado bruto da intermediação financeira	279.661	220.866	277.119	219.948
Receitas/(despesas) operacionais	(123.984)	(102.604)	(122.402)	(102.229)
Receitas de prestação de serviços (Nota 28)	35.663	31.226	33.272	28.493
Despesas de pessoal (Nota 29)	(82.780)	(57.882)	(82.460)	(57.578)
Outras despesas administrativas (Nota 30)	(63.919)	(61.967)	(63.539)	(61.584)
Despesas tributárias (Nota 31)	(25.272)	(15.963)	(24.595)	(15.561)
Resultado de participações em coligadas e controladas (Nota 38)	(1.423)	553	1.999	2.904
Outras receitas operacionais (Nota 32)	18.205	2.625	17.365	2.236
Outras despesas operacionais (Nota 33)	(4.458)	(1.196)	(4.444)	(1.139)
Resultado operacional	155.677	118.262	154.717	117.719
Resultado não operacional (Nota 34)	535	258	535	258
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	156.212	118.520	155.252	117.977
Imposto de renda e contribuição social (Nota 11)	(38.523)	(33.517)	(37.669)	(33.091)
Imposto de renda / contribuição social - correntes	(62.792)	(31.288)	(61.862)	(30.849)
Imposto de renda / contribuição social - diferidos	24.269	(2.229)	24.193	(2.242)
Participações no lucro - Empregados	(31.919)	(19.140)	(31.919)	(19.140)
Participação de não controladores	(106)	(117)	-	-
Resultado líquido do semestre	85.664	65.746	85.664	65.746
Lucro líquido por ação	0,62	0,48	0,62	0,48

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Sofisa S.A.

Demonstrações do Resultado Abrangente

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Resultado líquido do semestre	85.664	65.746	85.664	65.746
Ajuste a valor justo de títulos disponíveis para venda	(10.389)	(27.067)	(10.393)	(27.059)
Hedge de fluxo de caixa	8.797	20.207	8.797	20.207
Efeito tributário (a)	716	3.087	718	3.083
Resultado abrangente do semestre	84.788	61.973	84.786	61.977

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Sofisa S.A.
Demonstrações de Fluxos de Caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Resultado líquido ajustado	101.001	91.726	97.278	89.247
Resultado líquido do semestre	85.664	65.746	85.664	65.746
Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito	37.552	25.743	37.552	25.743
Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido	(24.269)	2.229	(24.193)	2.242
Provisões fiscais, cíveis e trabalhistas	1.304	(1.887)	931	(2.024)
Depreciações e amortizações (Nota 30)	5.402	2.306	5.398	2.302
Resultado de participação em controladas (Nota 38)	1.423	(553)	(1.999)	(2.904)
Variação cambial sobre Caixa e Equivalentes de Caixa	(6.075)	(1.858)	(6.075)	(1.858)
Variação de Ativos e Obrigações	(50.951)	(495.722)	(49.429)	(495.223)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	141.537	182.381	164.478	184.802
(Aumento) Redução em T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	(1.120.197)	193.265	(1.118.837)	188.345
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências	20.109	(52.501)	20.109	(52.501)
(Aumento) Redução em operações de crédito e de arrendamento mercantil	(130.339)	(426.114)	(130.339)	(426.114)
(Aumento) Redução em outros créditos e outros valores e bens	(192.978)	(181.096)	(194.867)	(182.810)
Aumento (Redução) em depósitos	818.804	158.780	792.377	156.405
Aumento (Redução) em captações no mercado aberto	70.108	(9.613)	70.108	(9.613)
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais	351.815	(393.477)	351.815	(393.477)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	53.946	(21.996)	53.946	(21.996)
Aumento (Redução) em instrumentos financeiros derivativos passivo	14.489	100	14.489	100
Aumento (Redução) em outras obrigações	(5.958)	73.657	(1.134)	80.374
Aumento (Redução) em resultados de exercícios futuros	(301)	(197)	(301)	(197)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(71.986)	(18.911)	(71.273)	(18.541)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)	50.050	(403.996)	47.849	(405.976)
(Aumento) / Redução de Investimentos	(1.949)	(1.072)	(1.949)	(1.072)
(Aquisição) de imobilizado de uso	(2.006)	(4.862)	(2.006)	(4.862)
(Aquisição) Intangível	(7.371)	-	(7.371)	-
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)	(11.326)	(5.934)	(11.326)	(5.934)
Juros sobre o capital próprio pagos (Nota 22)	(34.842)	(31.025)	(34.842)	(31.025)
Dividendos pagos (Nota 22)	(2.279)	(2.055)	-	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)	(37.121)	(33.080)	(34.842)	(31.025)
AUMENTO (REDUÇÃO) de Caixa e equivalentes de caixa	1.603	(443.010)	1.680	(442.935)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	111.804	496.060	111.363	495.582
Variação cambial sobre Caixa e Equivalentes de Caixa	6.075	1.858	6.075	1.858
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre (Nota 04)	119.482	54.908	119.119	54.505
AUMENTO (REDUÇÃO) de Caixa e equivalentes de caixa	1.603	(443.010)	1.680	(442.935)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Sofisa S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido para o

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Capital Social	Reservas de Lucro		Outros resultados abrangentes		Lucros Acumulados	Total
		Legal	Estatutária	Hedge de fluxo de caixa	Outros		
Saldos em 31 de dezembro de 2021	635.700	65.972	171.486	24.703	(34.924)	-	862.937
Resultado líquido do período	-	-	-	-	-	85.664	85.664
Hedge de fluxo de caixa	-	-	-	4.839	-	-	4.839
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	(5.713)	-	(5.713)
Destinações:	-	4.283	-	-	-	(32.440)	(28.157)
Constituição de reserva legal	-	4.283	-	-	-	(4.283)	-
Constituição de reserva estatutária/Lucros a destinar	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos (Nota 22)	-	-	-	-	-	-	-
Juros sobre o Capital Próprio Provisionados (Nota 22)	-	-	-	-	-	(28.157)	(28.157)
Saldos em 30 de junho de 2022	635.700	70.255	171.486	29.542	(40.637)	53.224	919.570
	Capital Social	Reservas de Lucro		Outros resultados abrangentes		Lucros Acumulados	Total
		Legal	Estatutária	Hedge de fluxo de caixa	Outros		
Saldos em 31 de dezembro de 2020	635.700	57.967	160.383	(409)	1.011	-	854.652
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	65.746	65.746
Hedge de fluxo de caixa	-	-	-	11.114	-	-	11.114
Outros resultados abrangentes acumulados	-	-	-	-	(14.887)	-	(14.887)
Destinações:	-	-	-	-	-	(22.499)	(19.212)
Apropriação de reserva legal	-	3.287	-	-	-	(3.287)	-
Juros sobre o Capital Próprio Provisionados (Nota 22)	-	-	-	-	-	(19.212)	(19.212)
Saldos em 30 de junho de 2021	635.700	61.254	160.383	10.705	(13.876)	43.247	897.413

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

A participação dos acionistas não controladores no semestre findo em 30 de junho de 2022 é de R\$ 1.301 (R\$ 1.302 em 30 de junho de 2021).

Relatório da Administração

Apresentamos as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2022, acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes.

São Paulo, 17 de agosto de 2022.

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

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

2 Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

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

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

CPC 00 (R1) - Pronunciamento Conceitual Básico - Resolução CMN nº 4.144/12;
CPC 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos - Resolução CMN nº 3.566/08;
CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - Resolução CMN nº 4.524/16;
CPC 03 (R2) - Demonstrações dos fluxos de caixa - Resolução CMN nº 3.604/08;
CPC 04 (R1) - Ativo Intangível - Resolução CMN nº 4.534/16;
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre partes relacionadas - Resolução CMN nº 3.750/09;
CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - Resolução CMN nº 3.989/11;
CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro - Resolução CMN nº 4.007/11;
CPC 24 - Evento subsequente - Resolução CMN nº 3.973/11;
CPC 25 - Provisões, passivos e ativos contingentes - Resolução CMN nº 3.823/09;
CPC 27 - Ativo Imobilizado - Resolução CMN nº 4.535/16;
CPC 33 (R1) - Benefícios a empregados - Resolução CMN nº 4.877/20;
CPC 41 - Resultado por Ação - Resolução CMN nº 4.720/19; e
CPC 46 - Mensuração do Valor Justo – Resolução CMN nº 4.748/19.

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

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

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

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

Consolidado Societário

	% Participação	
	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Controladas diretas		
Sofisa S/A Crédito, Financiamento e Investimento	100,00%	100,00%
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda	99,98%	99,98%
Sofisa Investment Ltd	100,00%	100,00%
Sofisa Corretora de Seguros Ltda	94,99%	94,99%
Controladas indiretas (a)		
Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda	100,00%	100,00%
SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda	100,00%	100,00%
SPE Premium 2 Empreend. Imobiliários Ltda	100,00%	100,00%
SPE Premium 3 Empreend. Imobiliários Ltda	55,10%	55,10%
Coligadas		
EM2104 Participações S/A	19,81%	19,81%

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

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 17 de agosto de 2022.

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 ativa e frequentemente negociados e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício;

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

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

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

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

e. Instrumentos financeiros derivativos (ativo e passivo)

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

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

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

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

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

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

Em 30 de junho de 2022 a efetividade apurada para a carteira de *hedge* estava em conformidade com o estabelecido na Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

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

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

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

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

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

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

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

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

i. Outros valores e bens

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

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.

n. 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.

o. 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 2022 considerando as alíquotas de 25% IRPJ e 20% CSLL (15% para as demais empresas financeiras e 9% para as empresas não financeiras). Os créditos tributários são baseados nas expectativas atuais de realização, estudos técnicos e análises da Administração em atendimento a Resolução CMN nº 4.842/20. As obrigações fiscais diferidas são calculadas sobre as diferenças temporárias.

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

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

A Medida Provisória MP 1.115/22 de abril de 2022, majorou a alíquota da CSLL em 1% para o período de agosto a dezembro de 2022, passando de 20% para 21% para os Bancos de qualquer espécie e de 15% para 16% para as demais entidades reguladas pelo Banco Central.

p. 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.

q. 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.

r. 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).

t. 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.

u. Lucro por ação

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

No semestre findo em 30 de junho de 2022, não ocorreram alterações na quantidade de ações em circulação. A quantidade de ações no semestre findo em 30 de junho de 2022 é de 137.492.121.

4 Caixa e equivalentes de caixa

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Disponibilidades	2.885	22.368	2.853	22.310
Disponibilidades em moeda estrangeira	116.597	89.436	116.266	89.053
Saldo de disponibilidades	119.482	111.804	119.119	111.363

5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Sofisa Consolidado			
	Valores por prazo de vencimentos		30/06/2022	31/12/2021
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Aplicações no mercado aberto	144.000	-	144.000	300.004
Posição bancada - Tesouro Nacional (LFT)	120.004	-	120.004	300.004
Posição bancada - Notas do Tesouro (NTN-B)	23.996	-	23.996	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	-	-	85.038
Aplicações em depósitos interfinanceiros - Crédito rural	99.505	-	99.505	-
Total em 30/06/2022	243.505	-	243.505	-
Total em 31/12/2021	385.042	-	-	385.042

	Banco Sofisa			
	Valores por prazo de vencimentos		30/06/2022	31/12/2021
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Aplicações no mercado aberto	144.000	-	144.000	300.004
Posição bancada - Tesouro Nacional (LFT)	120.004	-	120.004	300.004
Posição bancada - Notas do Tesouro (NTN-B)	23.996	-	23.996	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	-	-	107.979
Aplicações em depósitos interfinanceiros - Crédito rural	99.505	-	99.505	-
Total em 30/06/2022	243.505	-	243.505	-
Total em 31/12/2021	385.042	22.941	-	407.983

6 Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a. Composição por tipo

	Sofisa Consolidado					Banco Sofisa
	30/06/2022					30/06/2022
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Instrumentos financeiros derivativos	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total
LFT	1.389.384	42.736	-	137.318	1.569.438	1.529.954
NTN - B e NTN-F	1.265.606	-	-	-	1.265.606	1.265.606
LTN	614.172	-	-	-	614.172	614.172
Total de títulos públicos	3.269.162	42.736	-	137.318	3.449.216	3.409.732
TVM no exterior	-	73.475	-	-	73.475	73.475
Fundos	103.784	-	-	-	103.784	103.784
Cert. Recebíveis do Agronegócio - CRA	4.213	-	-	-	4.213	4.213
Termo	-	-	5.185	-	5.185	5.185
Swap	-	-	68.153	-	68.153	68.153
Debêntures	35.410	-	-	-	35.410	35.410
Total de títulos privados	143.407	73.475	73.338	-	290.220	290.220
Total	3.412.569	116.211	73.338	137.318	3.739.436	3.699.952

	Sofisa Consolidado					Banco Sofisa
	31/12/2021					31/12/2021
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Instrumentos financeiros derivativos	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total
LFT	556.003	42.121	-	90.104	688.228	650.105
NTN - B e NTN-F	978.564	-	-	-	978.564	978.564
LTN	618.591	-	-	-	618.591	618.591
Total de títulos públicos	2.153.158	42.121	-	90.104	2.285.383	2.247.260
TVM no exterior	84.923	-	-	-	84.923	84.923
Fundos	126.386	-	-	-	126.386	126.386
Termo	-	-	2.965	-	2.965	2.965
Swap	-	-	100.109	-	100.109	100.109
Debêntures	19.472	-	-	-	19.472	19.472
Total de títulos privados	230.781	-	103.074	-	333.855	333.855
Total	2.383.939	42.121	103.074	90.104	2.619.238	2.581.115

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
Em 30/06/2022								
LFT	-	102.360	-	-	-	102.360	1.569.439	1.671.799
NTN - B e NTN-F	-	-	-	-	903.824	903.824	259.422	1.163.246
LTN	-	-	-	-	-	-	614.171	614.171
Títulos públicos	-	102.360	-	-	903.824	1.006.184	2.443.032	3.449.216
TVM no exterior	-	-	864	72.611	-	73.475	-	73.475
Fundos	103.784	-	-	-	-	103.784	-	103.784
Cert. Recebíveis do Agronegócio - CRA	-	-	-	-	-	-	4.213	4.213
Termo	-	-	323	1.428	3.434	5.185	-	5.185
Swap	-	343	-	295	35.642	36.280	31.873	68.153
Debêntures	-	-	-	-	-	-	35.410	35.410
Títulos privados	103.784	343	1.187	74.334	39.076	218.724	71.496	290.220
Total	103.784	102.703	1.187	74.334	942.900	1.224.908	2.514.529	3.739.436

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
Em 31/12/2021								
LFT	-	-	-	-	-	-	688.228	688.228
NTN-F e NTN-B	-	-	-	-	53.943	53.943	924.621	978.564
LTN	-	-	-	-	-	-	618.591	618.591
Títulos públicos	-	-	-	-	53.943	53.943	2.231.440	2.285.383
TVM no exterior	-	-	-	-	-	-	84.923	84.923
Fundos	126.386	-	-	-	-	126.386	-	126.386
Termo	1.658	697	-	-	610	2.965	-	2.965
Debêntures	-	-	-	-	-	-	19.472	19.472
Swap	-	-	-	-	303	303	99.806	100.109
Títulos privados	128.044	697	-	-	913	129.654	204.201	333.855
Total	128.044	697	-	-	54.856	183.597	2.435.641	2.619.238

Banco Sofisa

	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
Em 30/06/2022								
LFT	-	-	-	-	-	-	1.529.954	1.529.954
NTN - B e NTN-F	-	102.360	-	-	903.824	1.006.184	259.422	1.265.606
LTN	-	-	-	-	-	-	614.172	614.172
Títulos públicos	-	102.360	-	-	903.824	1.006.184	2.403.548	3.409.732
TVM no exterior	-	-	864	72.611	-	73.475	-	73.475
Fundos	103.784	-	-	-	-	103.784	-	103.784
Cert. Recebíveis do Agronegócio - CRA	-	-	-	-	-	-	4.213	4.213
Termo	-	-	323	1.428	3.434	5.185	-	5.185
Swap	-	343	-	295	35.642	36.280	31.873	68.153
Debêntures	-	-	-	-	-	-	35.410	35.410
Títulos privados	103.784	343	1.187	74.334	39.076	218.724	71.496	290.220
Total	103.784	102.703	1.187	74.334	942.900	1.224.908	2.475.044	3.699.952

Banco Sofisa

	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
Em 31/12/2021								
LFT	-	-	-	-	-	-	650.105	650.105
NTN-F e NTN-B	-	-	-	-	53.943	53.943	924.621	978.564
LTN	-	-	-	-	-	-	618.591	618.591
Títulos públicos	-	-	-	-	53.943	53.943	2.193.317	2.247.260
TVM no exterior	-	-	-	-	-	-	84.923	84.923
Fundos	126.386	-	-	-	-	126.386	-	126.386
Termo	1.658	697	-	-	610	2.965	-	2.965
Swap	-	-	-	-	303	303	99.806	100.109
Debêntures	-	-	-	-	-	-	19.472	19.472
Títulos privados	128.044	697	-	-	913	129.654	204.201	333.855
Total	128.044	697	-	-	54.856	183.597	2.397.518	2.581.115

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

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado
Para negociação								
Títulos públicos federais	11.382	11.392	10.960	10.966	11.382	11.392	10.960	10.966
Fundos	103.784	103.784	126.385	126.385	103.784	103.784	126.385	126.385
Debêntures	16.256	15.560	-	-	16.256	15.560	-	-
Total	131.422	130.736	137.345	137.351	131.422	130.736	137.345	137.351
Disponíveis para venda								
Títulos públicos federais	3.079.523	3.012.926	1.906.433	1.843.955	3.040.040	2.973.442	1.868.305	1.805.832
Debêntures	19.952	19.850	19.840	19.472	19.952	19.850	19.840	19.472
Cert. Recebíveis do Agronegócio - CRA	4.165	4.213	-	-	4.165	4.213	-	-
TVM no exterior	80.712	73.475	85.578	84.923	80.712	73.475	85.578	84.923
Total	3.184.351	3.110.464	2.011.851	1.948.350	3.144.868	3.070.980	1.973.723	1.910.227
Mantidos até o vencimento								
Títulos públicos federais	424.898	425.409	430.463	430.974	424.898	425.409	430.463	430.974
Total	424.898	425.409	430.463	430.974	424.898	425.409	430.463	430.974
Instrumentos Financeiros Derivativos								
Termo	5.185	5.185	2.965	2.965	5.185	5.185	2.965	2.965
Swap	68.153	68.153	100.109	100.109	68.153	68.153	100.109	100.109
Total	73.338	73.338	103.074	103.074	73.338	73.338	103.074	103.074
Total geral	3.814.010	3.739.947	2.682.733	2.619.749	3.774.527	3.700.463	2.644.605	2.581.626

Não houve reclassificações entre categorias em títulos e valores mobiliários nos períodos apresentados.

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

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

d. Derivativos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa			
	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)
	30/06/2022		31/12/2021	
Contratos Futuros / NDF / Swap				
Compromissos de compra	699.882	(18.965)	30.813	(4.476)
Swap	683.297	(14.400)	10.412	(1.332)
NDF - Dólar	16.585	(4.565)	20.401	(3.144)
Compromissos de venda (a)	2.295.595	73.917	2.201.444	115.461
Futuro - Dólar	568.970	579	627.365	12.474
Futuro - DI	526.000	-	526.000	(87)
Swap	1.182.823	68.153	1.026.057	100.109
NDF - Dólar	17.802	5.185	22.022	2.965

(a) O saldo ativo de derivativos de R\$ 579 é demonstrado no balanço na rubrica "Negociação e intermediação de valores (Nota 19)" (R\$ 12.388 em 31 de dezembro de 2021).

Hedge de Fluxo de Caixa

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\$ 644.384 (R\$ 506.061 em 31 de dezembro de 2021). Esses instrumentos geraram ajuste a valor de mercado devedor registrado no patrimônio líquido de R\$ 8.129 (R\$ 17.113 em 31 de dezembro de 2021), líquido dos efeitos tributários. A efetividade apurada para a carteira de hedge estava em conformidade com o estabelecido na Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

Hedge Accounting

O objetivo do hedge do Banco Sofisa é compensar possíveis riscos decorrentes da exposição às variações no fluxo de caixa futuro estimado, provenientes dos recursos captados no exterior. Para proteger os fluxos de caixa futuros das captações no exterior contra a exposição à variação cambial e taxa de juros Libor, o Banco Sofisa negociou contratos de Swap durante o segundo semestre de 2021, sendo o valor presente das captações de R\$ 1.050.832. Esses instrumentos geraram ajuste a valor de mercado credor registrado no patrimônio líquido de R\$ 12.968 (R\$ 7.999 em 31 de dezembro de 2021), 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 2022 e 31 de dezembro de 2021 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
Compensação							
Contratos de Futuros	107.500	622.454	-	418.500	-	-	1.148.454
Contratos de "Swap"	5.194	25.000	15.997	771.750	1.038.178	10.000	1.866.119
Contratos de Termo - NDF	6.273	15.012	1.449	11.653	-	-	34.387
Total - 30/06/2022	118.967	662.466	17.446	1.201.903	1.038.178	10.000	3.048.960
Total - 31/12/2021	19.210	645.520	397	123.352	804.688	639.090	2.232.257
Posição ativa							
Contratos de "Swap"	-	343	294	35.642	20.329	11.545	68.153
Contratos de Termo - NDF	1.710	2.634	109	732	-	-	5.185
Total - 30/06/2022	1.710	2.977	403	36.374	20.329	11.545	73.338
Total - 31/12/2021	641	14.189	-	912	38.199	61.521	115.462
Posição Passiva							
Contratos de Swap	(59)	(343)	(292)	(3.294)	(3.518)	(6.894)	(14.400)
Contratos de Termo - NDF	(1.914)	(2.600)	-	(51)	-	-	(4.565)
Total - 30/06/2022	(1.973)	(2.943)	(292)	(3.345)	(3.518)	(6.894)	(18.965)
Total - 31/12/2021	(2.331)	(383)	(5)	(1.546)	(212)	-	(4.476)

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

e. Resultado com Derivativos

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Futuro - Dólar	40.128	13.588	40.128	13.588
Futuro - DI	17.324	(3.728)	17.324	(3.728)
Mercado Futuro - Exterior	3.681	-	3.681	-
Termo	554	(704)	554	(704)
Resultado Day Trade - Contratos derivativos	(853)	626	(853)	626
Swap	(117.621)	(97)	(117.621)	(97)
Total	(56.787)	9.685	(56.787)	9.685

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\$ 36.490 (R\$ 19.918 no curto prazo em 31 de dezembro de 2021) é referente a depósitos no Banco Central sendo R\$ 29.262 no curto prazo e R\$ 7.228 no longo prazo, e R\$ 6.621 no curto prazo (R\$ 8.279 em 31 de dezembro de 2021) refere-se a correspondentes bancários. Na rubrica “Recebimentos e pagamentos a liquidar” o saldo é de R\$ 610 no curto prazo em 30 de junho de 2022 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2021). O saldo passivo de R\$ 90.786 refere-se a ordem de pagamento em moeda estrangeira no curto prazo no montante de R\$ 88.854 (R\$ 54.853 em 31 de dezembro de 2021) e R\$ 1.932 referente a pagamentos a liquidar no curto prazo (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2021).

8 Operações de crédito e outros créditos

a. Composição por tipo de operação

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/06/2022	31/12/2021
Operações de crédito	5.734.594	5.625.389
Outros créditos	1.070.067	796.041
Total da carteira de operações de crédito	6.804.661	6.421.430

b. Composição por vencimento

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/06/2022	31/12/2021
Parcelas a vencer	6.739.222	6.380.587
0 a 14 dias	577.319	530.581
15 a 30 dias	539.653	359.693
31 a 60 dias	731.373	646.890
61 a 90 dias	565.566	501.700
91 a 180 dias	1.189.843	1.135.338
181 a 360 dias	1.046.861	981.257
Curto Prazo	4.650.615	4.155.459
Acima de 360 dias	2.088.607	2.225.128
Longo Prazo	2.088.607	2.225.128
Parcelas vencidas	65.439	40.843
1 a 14 dias	5.531	5.262
15 a 30 dias	5.472	10.144
31 a 60 dias	19.167	7.869
61 a 90 dias	5.043	3.790
91 a 180 dias	16.563	10.136
181 a 360 dias	13.663	3.642
Total Geral	6.804.661	6.421.430

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

c. Composição por setor de atividade

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/06/2022	31/12/2021
Setor público	70.794	90.106
Setor privado - Pessoas físicas	48.862	47.599
Setor privado - Pessoas jurídicas	6.685.005	6.283.725
Comércio	1.892.261	1.781.076
Serviços gerais	859.983	815.956
Alimentos	674.342	620.577
Metalúrgica e mineração	428.594	393.165
Outros	440.606	346.440
Têxtil e confecções	344.120	332.309
Plásticos e borrachas	277.844	284.179
Construção	279.998	268.601
Transportes e armazenagem	243.542	226.908
Química e petroquímica	226.415	225.472
Eletroeletrônica	239.800	225.309
Autopeças	141.089	129.017
Mecânica	94.453	110.425
Madeira e móveis	92.087	91.719
Papel e celulose	99.848	91.561
Agropecuária	90.963	86.377
Couro e calçados	75.920	75.001
Farmacêuticos	56.638	54.764
Bebidas e fumo	42.141	44.214
Comunicação	42.379	39.814
Cana, açúcar e álcool	41.080	39.560
Informática e telecomunicações	902	1.281
Total operações de crédito e outros créditos	6.804.661	6.421.430

d. Composição por tipo de produto e rating

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa											31/12/2021		
	30/06/2022										Total	%	Total	%
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H					
Capital de giro	-	3.120.641	525.225	176.670	49.298	35.064	4.729	4.490	23.819	3.939.936	59	4.121.472	64	
Títulos descontados	-	69.685	4.754	1.328	506	506	2.156	1.627	675	81.237	1	97.543	1	
Financiamentos a exportação	-	330.225	18.990	8.447	-	-	-	-	-	357.662	5	280.271	4	
Conta garantida	-	832.707	66.500	31.001	1.271	3.802	548	929	8.568	945.326	14	768.366	12	
Adiantamento a depositantes	-	4	93	326	199	287	177	123	530	1.739	-	1.853	-	
Cheque empresa	-	2.261	12.334	30.831	8.709	6.538	143	76	1.284	62.176	1	39.616	1	
Cheque especial	-	4.198	33.083	43.662	15.692	12.293	901	130	4.472	114.431	2	73.005	1	
Aquisição de Recebíveis/ Convênios	14.265	426.733	264.536	1.065	-	-	-	-	-	706.599	10	629.233	10	
Outros créditos e câmbio	-	211.184	11.317	72.348	-	-	-	-	-	294.849	4	173.926	3	
Rural	-	-	-	-	2.012	-	-	-	-	2.012	-	7.882	-	
Custeio e pré custeio	-	8.052	5.252	3.115	-	-	-	-	-	16.419	-	-	-	
Cartão de crédito	-	8.482	54	616	314	329	208	184	234	10.421	-	-	-	
Offshore	-	203.346	6.759	61.749	-	-	-	-	-	271.854	4	228.263	4	
Total geral	14.265	5.217.518	948.897	431.158	78.001	58.819	8.862	7.559	39.582	6.804.661	100	6.421.430	100	

e. Composição por tipo de garantia recebida

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/06/2022	31/12/2021
Duplicatas	2.833.619	2.692.368
PEAC - FGI	1.299.881	1.493.109
Notas promissórias	1.073.455	828.373
Recebíveis - Cessão Fiduciária	1.053.385	910.930
Alienação - Imóveis	270.263	264.271
Investimentos financeiros	196.710	168.627
Saques de empresas do exterior	66.380	51.304
Cheques pré-datados	6.229	7.351
Alienação - máquinas e equipamentos	2.673	1.861
Alienação fiduciária de veículos	2.066	1.223
Warrant e Penhor Mercantil	-	2.013
Total	6.804.661	6.421.430

f. Concentração dos principais devedores

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Principal devedor	94.290	1,39	107.829	1,68
Próximos 10 maiores clientes	422.939	6,22	410.131	6,39
Próximos 20 maiores clientes	565.792	8,31	569.180	8,86
Próximos 50 maiores clientes	1.052.556	15,47	1.006.694	15,68
Próximos 100 maiores clientes	1.269.906	18,66	1.152.325	17,94
Demais clientes	3.399.178	49,95	3.175.271	49,45
Total	6.804.661	100,00	6.421.430	100,00

9 Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

Sofisa Consolidado e Banco Sofisa				
Níveis	30/06/2022		31/12/2021	
	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída
AA	14.265	-	420	-
A	5.217.517	26.088	5.002.537	25.013
B	948.897	9.489	841.925	8.419
C	431.159	12.935	402.856	12.086
D	78.001	7.800	82.128	8.213
E	58.819	17.646	49.776	14.933
F	8.862	4.431	5.460	2.730
G	7.560	5.292	12.478	8.735
H	39.581	39.580	23.850	23.850
Total	6.804.661	123.261	6.421.430	103.979

b. Movimentação da provisão

Sofisa Consolidado e Banco Sofisa		
	30/06/2022	30/06/2021
Saldo Inicial	103.979	72.327
Constituição de Provisão	37.552	25.743
Créditos baixados	(18.270)	(15.829)
Saldo Final	123.261	82.241
Recuperação (a)	5.780	9.374

a) No semestre findo em 30 de junho de 2022 foram recuperados créditos no montante de R\$ 5.780 (R\$ 9.374 em 30 de junho de 2021), no Sofisa Consolidado e Banco Sofisa (Nota 23). Em 30 de junho de 2022 o montante dos créditos renegociados totalizam R\$ 651 (R\$ 1.756 em 31 de dezembro de 2021).

c. Composição da provisão por tipo de operação

	Valor provisionado	
	30/06/2022	31/12/2021
Capital de giro	70.931	71.327
Conta garantida	16.519	9.580
Cheque especial	11.933	6.568
Cheque empresa	5.300	3.694
Aquisição de Recebíveis/ Convênios	4.811	5.943
Títulos descontados	3.530	989
Outros créditos e câmbio	3.340	1.849
Offshore	2.937	1.216
Financiamentos a exportação	2.094	1.689
Adiantamento a depositantes	821	886
Cartão de crédito	658	-
Rural	201	238
Custeio e pré custeio	186	-
Total geral	123.261	103.979

10 Carteira de câmbio

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/06/2022	31/12/2021
Ativo - Outros créditos	500.318	373.099
Câmbio comprado a liquidar	459.410	280.579
Direitos sobre venda de câmbio	37.164	90.151
(-) Adiantamentos em moeda estrangeira recebida	(192)	-
Rendas a receber adiantamentos concedidos (a)	3.936	2.369
Passivo - Outras obrigações	217.112	218.649
Câmbio vendido a liquidar	36.379	92.352
Obrigações por compra de câmbio	444.459	270.930
(-) Adiantamentos sobre contrato de câmbio (a)	(263.726)	(144.633)

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

11 Imposto de renda e contribuição social

a. Imposto de renda e contribuição social

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Resultado antes da tributação sobre o lucro	156.212	118.520	155.252	117.977
(-) Participações nos lucros	(31.919)	(19.140)	(31.919)	(19.140)
(-) Participação de não controladores	(106)	(117)	-	-
Lucro ajustado antes da tributação	124.187	99.263	123.333	98.837
Alíquota vigente	45%	45%	45%	45%
Expectativa de despesas de IRPJ e CSLL de acordo com alíquota vigente	(55.884)	(44.668)	(55.500)	(44.477)
Adições (Exclusões) Permanentes				
Juros sobre capital próprio (Nota 22)	12.671	8.645	12.671	8.645
Efeito da variação cambial sobre investimento no exterior	5.596	1.508	5.596	1.508
Resultado de participações em controladas	(640)	249	900	1.307
Outros ajustes	(266)	749	(1.336)	(74)
Imposto de renda e contribuição social dos exercícios	(38.523)	(33.517)	(37.669)	(33.091)

b. Créditos tributários de imposto de renda e contribuição social

Em 30 de junho de 2022, os créditos tributários registrados segregados em função das origens e desembolsos efetuados, são:

	Sofisa Consolidado			
	Créditos tributários			
	31/12/2021	Realização/reversão	Constituição	30/06/2022
Prejuízos fiscais	51.663	(13.342)	905	39.226
Base negativa de CSLL	461	(24)	-	437
Diferenças temporárias:				
Provisão para Créditos de liquidação duvidosa	46.342	(22.421)	31.285	55.206
Perdas no recebimento de créditos	22.365	-	8.213	30.578
Provisão para riscos tributários, trabalhistas e cíveis	41.439	(1.401)	1.988	42.026
Provisão para perdas com BNDU	3.014	(188)	-	2.826
Outras	4.523	(17.345)	36.590	23.768
Total das diferenças temporárias	117.683	(41.355)	78.076	154.404
Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda	11.260	(16.495)	17.217	11.982
Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL	181.067	(71.216)	96.198	206.049

Banco Sofisa				
Créditos tributários				
	31/12/2021	Realização/reversão	Constituição	30/06/2022
Prejuízos fiscais	51.224	(12.397)	-	38.827
Base de cálculo negativa de CSLL	183	-	-	183
Diferenças temporárias:				
Créditos de liquidação duvidosa	46.342	(22.421)	31.285	55.206
Perdas no recebimento de créditos	22.365	-	8.213	30.578
Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis	35.266	(1.401)	1.820	35.685
Provisão para impairment de BNDU	3.003	(188)	-	2.815
Outras	5.202	(17.346)	36.622	24.478
Total das diferenças temporárias	112.178	(41.356)	77.940	148.762
Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda	11.259	(16.495)	17.217	11.981
Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL	174.844	(70.248)	95.157	199.753

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

Ano	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	Diferenças temporárias				Total	Valor presente(*)
			PCLD / Perdas no Recebimento de Crédito		Outras			
			Imposto Renda	Contribuição Social	Imposto Renda	Contribuição Social		
2022	7.987	246	16.708	13.367	20.466	16.369	75.143	66.042
2023	22.090	70	22.263	17.810	8.985	7.185	78.403	60.990
2024	9.102	79	8.687	6.950	5.857	4.682	35.357	24.687
2025	46	42	-	-	3.194	2.555	5.837	3.630
2026	-	-	-	-	6.669	4.640	11.309	6.242
Total	39.225	437	47.658	38.127	45.171	35.431	206.049	161.591

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

Banco Sofisa

Ano	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	Diferenças temporárias				Total	Valor presente(*)
			PCLD / Perdas no Recebimento de Crédito		Outras			
			Imposto Renda	Contribuição Social	Imposto Renda	Contribuição Social		
2022	7.883	183	16.708	13.367	20.446	16.357	74.944	65.868
2023	21.973	-	22.263	17.810	8.968	7.174	78.188	60.823
2024	8.971	-	8.687	6.950	5.840	4.672	35.120	24.522
2025	-	-	-	-	3.195	2.556	5.751	3.575
2026	-	-	-	-	3.194	2.556	5.750	3.174
Total	38.827	183	47.658	38.127	41.643	33.315	199.753	157.962

(*) 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					
	30/06/2022			31/12/2021		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Títulos de créditos a receber (a)	785.816	-	785.816	633.157	-	633.157
Créditos tributários (Nota 11)	75.143	130.906	206.049	52.356	128.711	181.067
Antecipação de Imposto de Renda	14.994	-	14.994	18.528	-	18.528
Antecipação de Contribuição Social	11.578	-	11.578	12.409	-	12.409
Devedores diversos - País	5.565	-	5.565	4.958	-	4.958
Devedores por compras de valores e bens (a)	13.371	3.218	16.589	6.539	9.343	15.882
Imposto de renda a compensar / recuperar	408	6.574	6.982	1.268	5.237	6.505
Depósitos Trabalhistas / Cíveis (Nota 21)	-	2.985	2.985	3.838	-	3.838
Contribuição social a compensar / recuperar	16	1.054	1.070	172	847	1.019
Outros impostos a recuperar	118	2.002	2.120	106	2.006	2.112
Adiantamentos e antecipações salariais	5.299	-	5.299	253	-	253
Depósitos Tributários (Nota 21)	-	84.755	84.755	-	82.220	82.220
Total	912.308	231.494	1.143.802	733.584	228.364	961.948

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

	Banco Sofisa					
	30/06/2022			31/12/2021		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Títulos de créditos a receber (a)	785.816	-	785.816	633.157	-	633.157
Créditos tributários (Nota 11)	74.944	124.809	199.753	52.140	122.704	174.844
Antecipação de Imposto de Renda	14.718	-	14.718	18.452	-	18.452
Antecipação de Contribuição Social	11.470	-	11.470	12.363	-	12.363
Devedores por compras de valores e bens (a)	13.371	3.218	16.589	6.539	9.343	15.882
Imposto de renda a compensar / recuperar	36	4.232	4.268	34	4.241	4.275
Devedores diversos - País	3.766	-	3.766	2.774	-	2.774
Depósitos Trabalhistas / Cíveis (Nota 21)	-	2.942	2.942	3.795	-	3.795
Contribuição social a compensar / recuperar	-	561	561	-	537	537
Outros impostos a recuperar	118	2.012	2.130	119	2.003	2.122
Adiantamentos e antecipações salariais	5.173	-	5.173	130	-	130
Depósitos Tributários (Nota 21)	-	67.025	67.025	-	64.931	64.931
Total	909.412	204.799	1.114.211	729.503	203.759	933.262

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

13 Outros valores e bens

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Imóveis não destinados ao uso	22.382	27.703	22.382	27.703
Veículos não destinados ao uso	2.322	2.322	2.309	2.309
Outros	2.908	2.908	85	85
(-)Provisão para redução ao valor recuperável de ativos	(6.285)	(6.686)	(6.272)	(6.673)
Despesas antecipadas	9.367	10.400	9.290	10.317
Total	30.694	36.647	27.794	33.741

14 Imobilizado de uso

	Taxa de depreciação % a.a	Sofisa Consolidado					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor Líquido	
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Terrenos	-	12.344	12.344	-	-	12.344	12.344
Edificações	4	19.289	19.289	(9.458)	(8.706)	9.831	10.583
Instalações	10	5.854	5.757	(1.767)	(1.513)	4.088	4.244
Móveis e equipamentos	10	13.335	11.952	(7.290)	(6.541)	6.045	5.411
Veículos	20	1.983	1.458	(1.096)	(954)	888	504
Imobilizações em curso	-	418	-	-	-	418	-
Total		53.223	50.800	(19.610)	(17.714)	33.613	33.086

	Taxa de depreciação % a.a	Banco Sofisa					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor Líquido	
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Terrenos	-	12.344	12.344	-	-	12.344	12.344
Edificações	4	19.063	19.063	(9.400)	(8.653)	9.663	10.410
Instalações	10	5.854	5.757	(1.767)	(1.513)	4.088	4.244
Móveis e equipamentos	10	13.335	11.952	(7.290)	(6.541)	6.045	5.411
Veículos	20	1.983	1.458	(1.096)	(954)	888	504
Imobilizações em curso	-	418	-	-	-	418	-
Total		52.997	50.574	(19.553)	(17.661)	33.444	32.913

15 Depósitos e recursos de aceites e emissão de títulos

a. Composição por vencimento

	Sofisa Consolidado								
	30/06/2022							31/12/2021	
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito do agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras*	TVM no Exterior	Total	Total
até 30 dias	490.083	302.287	-	43.675	38.527	3.445	8.579	886.596	723.159
de 31 a 60 dias	-	463.240	-	45.921	5.917	10.468	-	525.546	252.400
de 61 a 90 dias	-	807.231	-	62.875	13.461	78.173	-	961.740	346.590
de 91 a 180 dias	-	500.062	6.475	48.060	69.348	122.681	-	746.626	435.646
de 181 a 360 dias	-	1.267.281	-	198.796	104.067	314.988	45.011	1.930.143	2.252.355
Curto prazo	490.083	3.340.101	6.475	399.327	231.320	529.755	53.590	5.050.651	4.010.150
Acima de 360 dias	-	2.541.062	-	84.237	66.148	907.807	5.326	3.604.580	3.466.980
Longo prazo	-	2.541.062	-	84.237	66.148	907.807	5.326	3.604.580	3.466.980
Total geral - 30/06/2022	490.083	5.881.163	6.475	483.564	297.468	1.437.562	58.916	8.655.231	-
Total geral - 31/12/2021	485.447	5.031.625	41.845	365.707	271.283	1.207.311	73.912	-	7.477.130

	Banco Sofisa								
	30/06/2022							31/12/2021	
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito do agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras*	TVM no Exterior	Total	Total
até 30 dias	492.366	302.523	5.985	43.675	38.527	3.445	8.579	895.100	723.219
de 31 a 60 dias	-	463.240	-	45.921	5.917	10.468	-	525.546	254.881
de 61 a 90 dias	-	807.705	-	62.875	13.461	78.173	-	962.214	348.792
de 91 a 180 dias	-	502.835	6.475	48.060	69.348	122.681	-	749.399	435.646
de 181 a 360 dias	-	1.267.337	-	198.796	104.067	314.988	45.011	1.930.199	2.258.293
Curto prazo	492.366	3.343.640	12.460	399.327	231.320	529.755	53.590	5.062.458	4.020.831
Acima de 360 dias	-	2.547.234	2.001	84.237	66.148	907.807	5.326	3.612.753	3.502.705
Longo prazo	-	2.547.234	2.001	84.237	66.148	907.807	5.326	3.612.753	3.502.705
Total geral - 30/06/2022	492.366	5.890.874	14.461	483.564	297.468	1.437.562	58.916	8.675.211	-
Total geral - 31/12/2021	485.507	5.047.000	72.816	365.707	271.283	1.207.311	73.912	7.523.536	7.523.536

(*) O saldo passivo de R\$ 107.834 correspondente à rubrica “Outras dívidas subordinadas” (R\$ 100.353 em 31 de dezembro de 2021) está alocado em “Letras Financeiras” cujo o prazo é “Acima de 360 dias”.

b. Concentração dos principais depositantes

Sofisa Consolidado							
30/06/2022							
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior
Principal depositante	15.338	420.316	6.475	8.074	4.578	81.736	42.132
10 maiores depositantes	78.905	1.010.221	6.475	24.382	14.924	462.547	58.916
20 maiores depositantes	112.706	1.256.078	6.475	34.166	21.730	698.201	58.916
50 maiores depositantes	168.397	1.566.103	6.475	53.570	36.399	1.045.330	58.916
100 maiores depositantes	225.486	1.795.511	6.475	75.205	51.436	1.263.197	58.916

Banco Sofisa							
30/06/2022							
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior
Principal depositante	15.338	420.316	7.986	8.074	4.578	81.736	42.132
10 maiores depositantes	78.905	1.010.221	14.461	24.382	14.924	462.547	58.916
20 maiores depositantes	112.706	1.256.078	14.461	34.166	21.730	698.201	58.916
50 maiores depositantes	169.031	1.566.103	14.461	53.570	36.399	1.045.330	58.916
100 maiores depositantes	226.616	1.796.937	14.461	75.205	51.436	1.263.197	58.916

Sofisa Consolidado							
31/12/2021							
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito do agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior
Principal depositante	9.967	630.164	35.747	2.232	17.844	76.065	44.375
10 maiores depositantes	50.085	1.576.199	41.845	15.244	24.470	418.990	73.911
20 maiores depositantes	75.705	2.041.705	41.845	22.726	29.056	610.127	73.911
50 maiores depositantes	129.171	2.608.210	41.845	37.761	38.498	888.074	73.911
100 maiores depositantes	188.953	2.898.586	41.845	54.780	50.838	1.074.691	73.911

Banco Sofisa							
31/12/2021							
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito do agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior
Principal depositante	9.967	630.164	35.747	2.232	17.844	76.065	44.375
10 maiores depositantes	50.085	1.576.199	72.816	15.244	24.470	418.990	73.911
20 maiores depositantes	75.705	2.041.705	72.816	22.726	29.056	610.127	73.911
50 maiores depositantes	129.171	2.608.210	72.816	37.761	38.498	888.074	73.911
100 maiores depositantes	188.953	2.902.165	72.816	54.780	50.838	1.074.691	73.911

O Banco possui depósitos a prazo com cláusula de liquidez imediata no montante de R\$ 2.511.988 em 30 de junho de 2022 (R\$ 2.054.963 em 31 de dezembro de 2021).

16 Captações no mercado aberto – Operações compromissadas

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa		
	30/06/2022		31/12/2021
	LFT	REPO	Total
até 30 dias	10.199	-	10.199
de 31 a 60 dias	32.364	-	32.364
de 181 a 360 dias	-	69.477	69.477
Total	42.563	69.477	112.040

17 Obrigações por empréstimos e repasses

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa					
	30/06/2022					31/12/2021
	Até 90 dias	de 91 a 180 dias	de 181 a 360	Acima de 360 dias	Total	Total
Empréstimos no exterior (a)	17.175	-	693.812	435.408	1.146.395	1.142.061
Obrigações por repasses BNDES/Finame	1.195	1.329	8.352	38.736	49.612	-
Total 30/06/2022	18.370	1.329	702.164	474.144	1.196.007	1.142.061
Total 31/12/2021	7.116	3.888	15.077	1.115.980	-	1.142.061

(a) Refere-se a captações no exterior para financiamento à exportação sobre as quais incidem encargos que variam entre 1,839% a.a. e 3,425% a.a., e empréstimos no exterior os quais incidem encargos de 4,309% a.a. e 4,559% a.a.

18 Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias

	Sofisa Consolidado					
	30/06/2022			31/12/2021		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	63.067	-	63.067	76.692	-	76.692
Impostos e contribuições a recolher (a)	16.948	-	16.948	16.994	-	16.994
Provisão para imposto de renda diferido (b)	2.901	-	2.901	2.901	-	2.901
Total	82.916	-	82.916	96.587	-	96.587

	Banco Sofisa					
	30/06/2022			31/12/2021		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	61.861	-	61.861	75.898	-	75.898
Impostos e contribuições a recolher (a)	16.362	-	16.362	16.467	-	16.467
Provisão para imposto de renda diferido (b)	2.901	-	2.901	2.901	-	2.901
Total	81.124	-	81.124	95.266	-	95.266

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

(b) Imposto diferido de títulos e valores mobiliários.

19 Outros créditos / obrigações – Negociação e intermediação de valores

O saldo ativo de R\$ 579 (R\$ 12.388 em 31 de dezembro de 2021) refere-se a valores a liquidar de contratos de derivativos futuros no curto prazo (Vide nota 6 d). O saldo passivo de R\$ 2.209 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2021) refere-se a valores a liquidar de operações com ativos financeiros no curto prazo.

20 Outras obrigações – Diversas

	Sofisa Consolidado					
	30/06/2022			31/12/2021		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para riscos e obrigações legais (Nota 21)	5.225	88.166	93.391	8.044	84.043	92.087
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	54.164	3.119	57.283	41.454	4.871	46.325
Credores diversos - País (b)	20.469	-	20.469	18.411	-	18.411
Provisão para garantias prestadas - Resolução CMN 4.512 (Nota 40)	248	-	248	220	-	220
Cobrança a repassar	316	-	316	441	-	441
Total	80.422	91.285	171.707	68.570	88.914	157.484

	Banco Sofisa					
	30/06/2022			31/12/2021		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para riscos e obrigações legais (Nota 21)	4.790	74.510	79.300	7.680	70.689	78.369
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	53.743	3.119	56.862	41.022	4.871	45.893
Credores diversos - País (b)	16.396	-	16.396	13.441	-	13.441
Provisão para garantias prestadas - Resolução CMN 4.512 (Nota 40)	248	-	248	220	-	220
Cobrança a repassar	316	-	316	441	-	441
Total	75.493	77.629	153.122	62.804	75.560	138.364

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

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

21 Provisões para riscos, passivos contingentes e obrigações legais

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

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

Provisões trabalhistas

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

Provisões cíveis

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

Movimentação das provisões para riscos

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

Sofisa Consolidado					
30/06/2022					
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão da provisão	Saldo Final	Depósitos judiciais
<i>Provisões e Obrigações Legais</i>					
Cíveis	3.815	882	(1.028)	3.669	1.430
Trabalhistas	14.681	1.414	(2.086)	14.009	1.555
Tributárias	73.591	2.122	-	75.713	84.755
Total	92.087	4.418	(3.114)	93.391	87.740
Banco Sofisa					
30/06/2022					
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão da provisão	Saldo Final	Depósitos judiciais
<i>Provisões e Obrigações Legais</i>					
Cíveis	3.815	882	(1.028)	3.669	1.430
Trabalhistas	14.504	1.400	(2.086)	13.818	1.511
Tributárias	60.050	1.763	-	61.813	67.025
Total	78.369	4.044	(3.114)	79.300	69.966
Sofisa Consolidado					
31/12/2021					
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão da provisão	Saldo Final	Depósitos judiciais
<i>Provisões e Obrigações Legais</i>					
Cíveis	3.573	1.320	(1.078)	3.815	1.774
Trabalhistas	17.056	3.912	(6.287)	14.681	2.064
Tributárias	72.023	1.568	-	73.591	82.220
Total	92.652	6.800	(7.365)	92.087	86.058
Banco Sofisa					
31/12/2021					
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão da provisão	Saldo Final	Depósitos judiciais
<i>Provisões e Obrigações Legais</i>					
Cíveis	3.573	1.320	(1.078)	3.815	1.774
Trabalhistas	16.606	3.850	(5.952)	14.504	2.021
Tributárias	58.748	1.302	-	60.050	64.931
Total	78.927	6.472	(7.030)	78.369	68.726

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 2022, o montante provisionado foi de R\$ 75.713 (R\$73.591 em 31 de dezembro de 2021) no Consolidado e R\$ 61.813 (R\$ 60.050 em 31 de dezembro de 2021) 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 2022, 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\$ 115.609 (R\$ 107.135 em 31 de dezembro de 2021), assim distribuídos: i) Tributárias R\$ 70.642 (R\$ 68.842 em 31 de dezembro de 2021) dos quais substancialmente R\$ 13.135 (R\$ 12.606 em 31 de dezembro de 2021) referem-se a questionamentos de IRPJ/CSLL, R\$ 2.444 (R\$ 2.444 em 31 de dezembro de 2021) questionamentos da contribuição previdenciária, R\$ 7.859 (R\$ 9.789 em 31 de dezembro de 2021) questionamentos de PIS e da COFINS, R\$ 44.487 (R\$ 40.860 em 31 de dezembro de 2021) referem-se a questionamentos municipais e R\$ 2.717 (R\$ 3.143 em 31 de dezembro de 2021) referem-se a outras contingências tributárias; ii) Trabalhistas R\$ 33.146 (R\$ 25.921 em 31 de dezembro de 2021); iii) Cíveis R\$ 11.821 (R\$ 12.372 em 31 de dezembro de 2021).

Passivos Contingentes – Banco Sofisa

Existem outros processos avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível, no montante Banco Sofisa de R\$ 104.849 (R\$ 97.219 em 31 de dezembro de 2021), assim distribuídos: i) Tributárias R\$ 59.331 (R\$ 57.687 em 31 de dezembro de 2021) dos quais substancialmente R\$ 7.731 (R\$ 7.342 em 31 de dezembro de 2021) referem-se a questionamentos de IRPJ/CSLL, R\$ 2.444 (R\$ 2.443 em 31 de dezembro de 2021) questionamentos da contribuição previdenciária, R\$ 1.979 (R\$ 3.910 em 31 de dezembro de 2021) questionamentos de PIS e da COFINS, R\$ 44.472 (R\$ 40.848 em 31 de dezembro de 2021) referem-se a questionamentos municipais e R\$ 3.143 (R\$ 3.143 em 31 de dezembro de 2021) referem-se a outras contingências tributárias; ii) Trabalhistas R\$ 33.146 (R\$ 25.921 em 31 de dezembro de 2021); iii) Cíveis R\$ 11.821 (R\$ 12.372 em 31 de dezembro de 2021).

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 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”).

No semestre findo em 30 de junho de 2022 foram provisionados juros sobre o capital próprio no montante de:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>30/06/2021</u>
Juros sobre o Capital Próprio provisionados	28.157	40.991	19.212
IRRF (15%)	4.224	6.149	2.882
Valor líquido provisionado no semestre/ exercício	23.933	34.842	16.330
Valor líquido por ação	0,17	0,25	0,12

O benefício fiscal decorrente da distribuição de juros sobre capital próprio reduziu os encargos de imposto de renda e contribuição social em 30 de junho de 2022 em R\$ 12.671 (R\$ 10.890 em 30 de junho de 2021 e R\$ 20.496 no exercício de 2021).

A controlada Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm. Ltda. pagou, no semestre findo em 30 de junho de 2022, dividendos no montante de R\$ 455 (R\$ 455 para o exercício de 2021.) A controlada Sofisa Corretora de Seguros Ltda, pagou R\$ 1.824 referente a dividendos no semestre findo em 30 de junho de 2022. (Dividendos pagos e provisionados aos acionistas minoritários).

Reservas de lucros

Reserva legal – Constituída a base de 5% sobre o lucro líquido, limitada a 20% do capital social. No primeiro semestre de 2022 foi destinado R\$ 4.283 para reserva legal (R\$ 8.005 no exercício de 2021).

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 e Banco Sofisa	
	30/06/2022	30/06/2021
Capital de giro	387.107	227.762
Contas garantidas	95.304	37.296
Cheque empresa	63.846	17.552
Rendas de financiamentos	28.957	6.715
Títulos descontados	11.484	5.289
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	5.870	9.374
Adiantamento a depositantes	552	256
Cheque especial	-	276
Total	593.120	304.520

24 Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Rendas de aplic. oper. compromissadas	7.128	817	7.128	817
Rendas de aplic. depósitos interfinanceiros	4.504	-	4.939	290
Resultado com títulos de renda fixa	151.054	52.486	149.045	52.001
Resultado TVM no exterior	(31.106)	(71)	(31.106)	(71)
Resultado de ajuste a valor de mercado	5	-	5	-
Total	131.585	53.232	130.011	53.037

25 Resultado com operações de câmbio

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Exportação	6.194	3.584	6.194	3.584
Importação	1.440	150	1.440	150
Disponibilidades em moedas estrangeiras	6.075	1.858	6.075	1.858
Variações nas taxas de câmbio (a)	(12.716)	(8.199)	(12.690)	(8.185)
Outras rendas de câmbio	134.666	49	134.666	49
Total	135.659	(2.558)	135.685	(2.544)

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

26 Despesas de operações de captação no mercado

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Depósitos a prazo	(295.240)	(70.678)	(295.552)	(70.728)
LF	(75.365)	(28.443)	(75.365)	(28.443)
LCA	(26.268)	(6.984)	(26.268)	(6.984)
LCI	(16.797)	(4.044)	(16.797)	(4.044)
Outros	(6.002)	(5.070)	(6.002)	(5.070)
Operações compromissadas	(3.118)	(1.930)	(3.118)	(1.930)
Depósitos interfinanceiros	(549)	(562)	(1.231)	(1.249)
Total	(423.339)	(117.711)	(424.333)	(118.448)

27 Despesas com empréstimos, cessões e repasses

	Acumulado em	
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/06/2022	30/06/2021
Varição cambial de empréstimos no exterior	(37.763)	-
Empréstimos no exterior	(17.812)	(194)
Outros	(7.450)	(365)
Total	(63.025)	(559)

28 Receitas de prestação de serviço

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Rendas de tarifas bancárias - PJ	31.609	26.210	31.609	26.210
Rendas de corretagem de seguros	2.391	2.733	-	-
Rendas de cobrança	248	501	248	501
Rendas de comissões s/fianças	295	484	295	484
Rendas de serviços - PF	283	447	283	447
Rendas de Intermediação de fundos de investimento	402	425	402	425
Outros	435	426	435	426
Total	35.663	31.226	33.272	28.493

29 Despesas de pessoal

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Proventos	(50.024)	(34.470)	(49.830)	(34.288)
Encargos sociais	(17.161)	(13.159)	(17.100)	(13.096)
Benefícios	(10.445)	(6.575)	(10.380)	(6.516)
Honorários	(4.918)	(3.583)	(4.918)	(3.583)
Treinamentos	(232)	(95)	(232)	(95)
Total	(82.780)	(57.882)	(82.460)	(57.578)

30 Outras despesas administrativas

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Serviços de terceiros	(15.188)	(11.265)	(15.046)	(11.131)
Comunicações	(11.231)	(9.971)	(11.231)	(9.971)
Processamentos de dados	(8.296)	(11.886)	(8.226)	(11.824)
Serviços especializados	(7.645)	(6.053)	(7.559)	(5.971)
Depreciação e amortização	(5.402)	(2.306)	(5.398)	(2.302)
Serviços do sistema financeiro	(3.106)	(4.741)	(3.066)	(4.694)
Promoções e relações públicas	(2.550)	(1.898)	(2.550)	(1.898)
Outras provisões	(2.407)	(2.186)	(2.406)	(2.186)
Condenação / Acordos Cíveis	(2.173)	(1.188)	(2.173)	(1.188)
Propaganda e publicidade	(1.429)	(3.398)	(1.424)	(3.383)
Condenação / Acordos Trabalhistas	(1.258)	(4.321)	(1.258)	(4.321)
Aluguéis	(1.024)	(724)	(992)	(692)
Manutenção e conservação de bens	(764)	(654)	(764)	(648)
Transporte	(495)	(345)	(495)	(344)
Contribuições filantrópicas	(400)	(905)	(400)	(905)
Viagens e estadias	(396)	(14)	(396)	(14)
Seguros	(155)	(112)	(155)	(112)
Total	(63.919)	(61.967)	(63.539)	(61.584)

31 Despesas tributárias

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Impostos Federais	(22.676)	(13.815)	(22.056)	(13.480)
Cofins	(16.582)	(10.811)	(16.362)	(10.631)
Pis	(2.701)	(1.763)	(2.659)	(1.728)
Outros	(3.393)	(1.241)	(3.035)	(1.121)
Impostos Estaduais	(21)	(14)	(21)	(14)
Impostos Municipais	(2.575)	(2.134)	(2.518)	(2.067)
Total	(25.272)	(15.963)	(24.595)	(15.561)

32 Outras receitas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Resultado outros investimentos (b)	8.937	-	8.937	-
Variações monetárias ativas	2.639	655	2.155	515
Diversas (a)	6.629	1.958	6.273	1.709
Ressarcimento de despesas	-	12	-	12
Total	18.205	2.625	17.365	2.236

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

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

33 Outras despesas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Atualização impostos	(55)	(1)	(55)	(1)
Diversas (a)	(4.673)	(3.553)	(4.673)	(3.553)
Provisão - Contingências Cíveis/Trabalhistas	270	2.358	284	2.415
Total	(4.458)	(1.196)	(4.444)	(1.139)

a) Composto principalmente por despesa com campanhas de cartão de crédito no valor de R\$ 3.622 (R\$ 1.594 em 30 de junho de 2021).

34 Resultado não operacional

	Acumulado em	
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/06/2022	30/06/2021
Reversão / (Desvalorização) de BNDU	408	720
Prejuízo na alienação de BNDU	(312)	(407)
Outras receitas / (despesas) não operacionais	438	(55)
Total	534	258

35 Gestão de riscos

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

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

a) Risco de crédito

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

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

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

b) Risco de Mercado

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

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

Os valores de mercado nas posições com risco em taxas de juros prefixadas internas e em moeda americana foram calculados utilizando-se dados dos *swaps* B3 S.A. Brasil Bolsa Balcão do dia 30 de junho de 2022. Já para os Títulos Públicos, utilizou-se a marcação a mercado da mesma data.

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

c) Risco de Liquidez

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

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

d) Risco Operacional

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

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

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

e) Valores de risco referentes junho de 2022

	Junho 2022		
	Exposição (R\$) ¹	Risco Total (R\$) ³	Risco/Exp(%)
Fundos	113.893	-	0,00%
Índice de Preços	4.306	885	20,56%
PRE	1.186.252	11.157	0,94%
Exposição Cambial	(10.240)	3.805	-37,15%
Cupom Cambial	(174.739)	101	-0,06%
Juros Externo	30.674	550	1,79%
Risco de Mercado - VaR	1.150.145	16.497	1,43%

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

36 Gerenciamento de Capital

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

A descrição da estrutura de gerenciamento de capital do Sofisa, juntamente com o Relatório Pilar III, está disponível no website de Relações com Investidores, e é de responsabilidade da gerência de *Product Control* e Riscos Financeiros, subordinada à Diretoria de ESG.

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

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

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

37 Acordo de Basileia

Instituídas pelo Banco Central do Brasil, entraram em vigor, a partir da data-base janeiro de 2022, as Resoluções CMN nº 4.950/21 e 4.955/21 que estabelecem os procedimentos para a apuração do Patrimônio de Referência com base no conglomerado prudencial e a Resolução CMN 4.958/21 que estabelece a apuração do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido para os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA). O conglomerado prudencial é composto pelas empresas financeiras do Banco Sofisa. Além dos requerimentos mínimos de capital, a partir de outubro de 2015, entrou em vigor a Circular 3.748 do Banco Central do Brasil que incorporou a Razão de Alavancagem à estrutura de Basileia III no Brasil, que é definida como a razão entre o capital Nível I (capital de maior qualidade mantido pelo banco) e o total de exposições da instituição (calculada de acordo com a circular). Em 30 de junho de 2022, a Razão de Alavancagem ficou em 8,54%.

O índice de Basileia em 30 de junho de 2022 apurado com base no conglomerado prudencial é de 14,26% (em junho de 2021 o índice foi de 15,33%).

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:

	30/06/2022	30/06/2021
IB - Índice de Basileia (PR/RWA)	14,26%	15,33%
	Prudencial	Prudencial
RWAcpad - Risco de Crédito	6.200.390	4.904.281
RWAopad - Risco Operacional	463.805	436.552
RWAjur1 - Taxa de Juros Prefixado	2.346	2.011
RWAjur2 - Taxa dos Cupons de Moedas Estrangeiras	-	-
RWAjur3 - Taxa dos cupons de índices de preços	-	-
RWAjur4 - Taxa dos cupons de taxa de juros - TJLP	-	-
RWAacs - Preço de ações	-	-
RWacam - Ouro, Moeda Estrangeira e Variação Cambial	19.323	38.539
RWacom - Preços de mercadorias (commodities)	-	-
RWA - Ativos Ponderados pelo Risco	6.685.864	5.381.383
RBAN – Risco Banking	10.829	31.466
	Prudencial	Prudencial
PR Nível I – Capital Principal	845.261	824.808
PR Nível I – Capital Complementar	107.834	-
PR Nível II	-	-
PR - Patrimônio de Referência	953.095	824.808
	Prudencial	Prudencial
Fator F	8,00%	8,00%
PR mínimo requerido para o RWA - (RWA*Fator F)	534.869	430.511
Margem sobre o PR requerido - (PR - RWA*Fator F)	418.226	394.298
PR Mínimo requerido p/RWA + RBAN - ((RWA*Fator F) + RBAN)	545.698	461.508
Margem sobre o PR considerando a RBAN - (PR - ((RWA*Fator F) + RBAN))	407.397	363.300
Adicional de Capital Principal - (ACP)	167.147	87.447
Margem sobre o PR considerando a RBAN e o Adicional de Capital Principal - (PR - ((RWA*Fator F) + RBAN) + ACP)	240.251	275.853

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 ações/cotas	% Participação	31/12/2021	30/06/2022				
			Patrimônio líquido	Valor contábil investimentos	Eventos no semestre	Resultado no semestre	Equivalência patrimonial	Valor contábil investimentos
Controladas diretas								
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento (a)	7.500.000	100,00%	25.098	25.098	3	525	525	25.626
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (b)	65.735.177	99,98%	44.259	44.249	(486)	938	938	44.701
Sofisa Corretora de Seguros Ltda (c)	209.999	94,99%	985	936	(193)	2.117	2.011	2.753
Total Controladas diretas			70.342	70.283	(676)	3.580	3.474	73.080
Coligadas / Controladas indiretas								
	Número ações/cotas	% Participação	31/12/2021	Valor contábil investimentos	Eventos no semestre	Resultado no semestre	Equivalência patrimonial	Valor contábil investimentos
EM2104 Participações S/A	10.536.582	19,81%	13.329	2.641	-	(7.180)	(1.423)	1.218
Eco Beach Empreendimento Imobiliário Ltda (d)	10	0,01%	363	1	-	(51)	-	1
Total Coligadas / Controladas indiretas			13.692	2.642	-	(7.231)	(1.423)	1.219
Controladas diretas no exterior								
	Número ações/cotas	% Participação	31/12/2021	Valor contábil investimentos	Eventos no semestre	Resultado no semestre	Equivalência patrimonial	Valor contábil investimentos
Sofisa Investment Ltd	5.000.000	100,00%	383	383	-	(52)	(52)	331

(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) O evento ocorrido no semestre da controlada Sofisa Corretora de Seguros Ltda trata-se de distribuição de dividendos.

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

39 Partes relacionadas

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

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

	Ativos / (passivos)		Receitas / (despesas)	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	30/06/2021
Depósitos à vista	(2.676)	(225)	-	-
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento S/A (a)	(2.105)	(27)	-	-
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (a)	(20)	(15)	-	-
Eco Beach Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(62)	(58)	-	-
Sofisa Corretora de Seguros Ltda (a)	(143)	(29)	-	-
SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(0)	(5)	-	-
Controladores e pessoal-chave da Administração	(346)	(91)	-	-
Depósitos interfinanceiros	(7.986)	(8.030)	(435)	(397)
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento S/A (a)	(7.986)	(30.971)	(435)	(687)
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento S/A (a)	-	22.941	-	290
Depósitos a prazo	(205.217)	(176.247)	(12.532)	(1.087)
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (a)	(2.303)	(3.221)	(149)	(5)
Eco Beach Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(4.534)	(3.883)	(229)	(88)
Sofisa Corretora de Seguros Ltda (a)	(2.859)	(5.136)	(161)	(45)
SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(253)	(294)	(15)	(5)
Controladores e pessoal-chave da Administração	(195.268)	(163.714)	(11.978)	(944)

A saber:

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

O controlador do Banco tem participação no *Sunstate Bank*, empresa sediada em Miami, Flórida, Estados Unidos da América, o qual em 30 de junho de 2022 e 2021, não possui operações em aberto com o Banco Sofisa, assim como não ocorreram quaisquer transações no período.

a. Remuneração da Administração

A remuneração máxima aprovada em Assembleia para o semestre findo em 30 de junho de 2022 foi de R\$ 7.240 de remuneração fixa (R\$ 15.000 em 30 de junho de 2021) e R\$ 5.015 (R\$ 20.000 em 30 de junho de 2021) de remuneração variável, tendo sido distribuído aos administradores no semestre o montante de R\$ 13.078 (R\$ 10.577 em 30 de junho de 2021) da seguinte forma:

	30/06/2022			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Comitê de Auditoria	Totais
Honorários /salários	1.747	3.876	163	5.786
Gratificações / PLR	-	5.758	-	5.758
Encargos Sociais (INSS + FGTS)	393	1.104	37	1.534
Total	2.140	10.738	200	13.078

	30/06/2021			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	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
Total	1.961	8.432	184	10.577

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 2022 e 2021, os membros do Conselho de Administração, Controladores e Diretoria possuem a seguinte participação acionária no Sofisa:

Administradores	Ações		Ações		Total de		Total de	
	Ordinárias	Ordinárias (%)	Preferenciais	Preferenciais (%)	Ações	Ações (%)	Ações	Ações (%)
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%		
Total	97.140.150	100,00%	40.351.971	100,00%	137.492.121	100,00%		

"Quantidades expressas em milhares de ações"

40 Outras informações

a. As responsabilidades por avais, fianças e outras garantias prestadas totalizam R\$ 19.132 em 30 de junho de 2022 (R\$ 15.668 em 31 de dezembro de 2021), tendo sido registrada constituição de provisão de R\$ 30 no resultado do semestre. No semestre, as receitas auferidas com avais, fianças e garantias prestadas foi de R\$ 295 (R\$ 484 em 30 de junho de 2021).

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

RATING	RISCO	PROV.(%)	PROV.(R\$)
A	16.087	0,5%	80
B	2.907	1,0%	29
H	138	100,0%	139
TOTAL	19.132		248

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, 82, em Sorocaba/SP na Av. Antonio Carlos Comitre, 540, em Londrina/PR na Rua Ayrton Senna da Silva, 550 SL. 1504, em Bauru/SP na rua Luso Brasileira, 4 – 44 – salas 507 e 508, bairro Jardim Estoril IV – 17016-230, em Blumenau/SC na rua Sete de Setembro, 777 – sala 816, bairro Centro – 89010-203 e em São José do Rio Preto/SP, na rua Jair Martins Mil Homens, 500 – salas 1.304 e 1.305, bairro Vila São José – 15090-080.
- f. O Sofisa possui rating A+(bra) Longo prazo e F1(bra) Curto prazo da agência Fitch Ratings avaliado em maio de 2021; AA-.Br (nacional) e Ba2 (global) da agência Moody's Investor Service, avaliados respectivamente em dezembro de 2021 e junho de 2021; BB- (global) e br.AA+ da agência S&P Global, avaliados em dezembro de 2021; e rating Baixo Risco para Médio Prazo 1 pela agência de classificação de risco RISKbank, avaliado em dezembro de 2021.

41. Impactos da COVID-19

O Banco Sofisa manteve as projeções de crescimento, e acompanhando a recuperação de faturamento dos principais setores da Economia, conseguiu atingir os objetivos de crescimento e manter os índices de qualidade da carteira de crédito para o semestre findo em 30 de junho de 2022.

42. Resultados recorrentes e não recorrentes

Reorganização Societária - Desmutualização da Câmara Interbancária de Pagamentos – CIP

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

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

43. Gestão de aspectos Ambientais, Sociais e de Governança Corporativa (ESG – *Environmental, Social and Corporate Governance*)

O Banco Sofisa, sob diretrizes de seu código de ética, tem o compromisso de seguir padrões éticos regidos pelos valores e princípios de responsabilidade socioambiental, com a promoção e incentivo de ações para o desenvolvimento sustentável.

O Banco Sofisa pratica, incentiva e valoriza a responsabilidade socioambiental, buscando alinhar seus objetivos empresariais com os interesses da comunidade em que atua. Para que isso seja possível, o Banco Sofisa foca em seriedade no trato dos negócios, com respeito absoluto aos compromissos que assume; opera dentro dos limites da legislação e das normas externas e internas aplicáveis às suas atividades; faz respeitar seu Código de Ética, zelando por sua atualização, frente às transformações por que passa a sociedade; tem sempre presente os interesses maiores do país e da comunidade em que atua, para este fim adotando regras, meios, atividades e programas compatíveis com suas preocupações de ordem social e com as melhores práticas mundiais concernentes à sustentabilidade e à governança corporativa.

No primeiro semestre de 2022 as principais iniciativas da agenda ESG do Banco Sofisa estão elencadas abaixo:

- ***Girls IN TECH!***

O Girls in Tech é um programa da AFESU (Associação Feminina de Estudos Sociais e Universitários) que engloba os projetos nas frentes de tecnologia que são desenvolvidos nas três unidades: AFESU Morro Velho, AFESU Moinho e AFESU Veleiros.

O propósito é oferecer uma oportunidade de estudos e iniciação profissional de qualidade na área de tecnologia a fim de que essas alunas despertem o interesse e a paixão pelo tema e tenham conhecimentos básicos para o primeiro emprego nessa área.

As turmas que compõem esse programa são: Tecnologia Básica; Gestão e Tecnologia; Desenvolvedor Web e Redes.

Em busca de introduzir a jovem aos primeiros passos em tecnologia, o projeto oferece aulas práticas e teóricas em computação, programação, robótica e desenvolvimento de APPS, além de apoio escolar. Contempla lógica de programação, HTML, CSS, JavaScript, noções de banco de dados, *Design Thinking* e postura profissional.

Além do financiamento desse projeto, o Banco Sofisa também contribuiu com 80 computadores para a AFESU.

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

Em maio de 2022 o Banco Sofisa recebeu o selo “Moss Carbon Neutral”, um certificado de compensação da pegada de carbono, compensando 335 toneladas de dióxido de carbono, equivalente a 335 créditos de carbono.

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

- ✓ Preservação de florestas nativas;
- ✓ Reflorestamento e regeneração natural;
- ✓ Agricultura regenerativa.

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

- Agrocortex
- Fortaleza Ituxi
- Florestal Santa Maria
- Madre de Dios

- **CEAP –Educação Além da Educação**

Organização não governamental, sem fins lucrativos, fundada em 1985, que atua no modelo de escola profissionalizante gratuita, e oferece anualmente cursos de formação e qualificação profissional para 1.100 jovens entre 10 e 18 anos que no contra turno estejam matriculados no ensino regular.

William de Almeida
(Contador)

Silvia Scorsato
(Diretora Responsável pela Controladoria)

Diaulas Morize Vieira Marcondes Junior
(Diretor Executivo)

Gabriel Miguel Cezar
(Diretor Executivo)

Fabricio Costa Angelin
(Diretor Executivo)

Marcelo Frontini
(Diretor Executivo)

Roberto Felix Oliveira de Souza
(Diretor Executivo)

Luiz Antonio Sacco
(Diretor Executivo)

Alexandre Burmaian
(Diretor 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/ 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 Comitê de Auditoria 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 2022

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

Controles internos e gerenciamento de riscos

Nas reuniões com os gestores das principais áreas operacionais e de governança do Banco foram analisadas e discutidas as principais mudanças organizacionais e aprimoramento de controles, bem como as providências dos gestores em relação aos apontamentos realizados durante os trabalhos das auditorias interna e independente 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 30.06.2022 do Banco Sofisa, o Comitê reuniu-se com o responsável pela contabilidade para obter o entendimento do processo para elaboração destas demonstrações e das principais variações das contas patrimoniais e de resultado ocorridas no semestre. As políticas contábeis e a forma de apresentação das demonstrações financeiras foram também debatidas com os auditores independentes.

Conclusão

Embasado nas atividades descritas, consideradas as responsabilidades e limitações naturais do escopo de sua atuação, o Comitê recomenda ao Conselho de Administração a aprovação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco Sofisa S.A. relativas ao semestre findo em 30.06.2022.

São Paulo (SP), 17 de agosto de 2022.

Antonio Carlos Feitosa
Edson Luiz Domingues
Geraldo Lima Wandalsen