



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

Table showing depreciação % a.a for various assets like Terrenos, Edificações, Instalações, etc., with columns for Custo, Depreciação acumulada, and Valor Líquido.

Table showing Banco Sofisa financial data for 31/12/2023 and 31/12/2022, including Curto prazo, Longo prazo, Total, and Depósitos judiciais.

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

Table showing Sofisa Consolidado deposit composition by maturity (até 30 dias, de 31 a 60 dias, etc.) for 31/12/2023 and 31/12/2022.

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...

Table showing Banco Sofisa deposit composition by maturity for 31/12/2023 and 31/12/2022.

Table showing Provisões e Obrigações Legais for Sofisa Consolidado, including Cíveis, Trabalhistas, and Tributárias.

Provisões e Obrigações Legais

Table showing Provisões e Obrigações Legais for Banco Sofisa, including Cíveis, Trabalhistas, and Tributárias.

Provisões e Obrigações Legais

Table showing Provisões e Obrigações Legais for Sofisa Consolidado, including Cíveis, Trabalhistas, and Tributárias.

Provisões e Obrigações Legais

Table showing Provisões e Obrigações Legais for Banco Sofisa, including Cíveis, Trabalhistas, and Tributárias.

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.

Obrigações Legais

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...

Depósitos Judiciais

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

Ativos contingentes

Em 31 de dezembro de 2023, 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\$ 94.838 (R\$ 115.609 em 31 de dezembro de 2022), assim distribuídos: i) Tributárias R\$ 74.874 (R\$ 70.489 em 31 de dezembro de 2022) dos quais substancialmente R\$10.223 (R\$ 9.225 em 31 de dezembro de 2022) referem-se a questionamentos de IRPJ/CSLL...

Passivos Contingentes - Banco Sofisa

Existem outros processos avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível, no montante Banco Sofisa de R\$ 78.386 (R\$ 87.137 em 31 de dezembro de 2022), assim distribuídos: i) Tributárias R\$ 63.099 (R\$ 58.899 em 31 de dezembro de 2022) dos quais substancialmente R\$ 4.645 (R\$ 3.049 em 31 de dezembro de 2022) referem-se a questionamentos de IRPJ/CSLL...

22 Patrimônio líquido - Banco Sofisa S.A.

Capital Social

No encerramento do exercício de 2023, o capital social subscrito e integralizado é representado e dividido em 97.140.150 ações ordinárias nominativas, escriturais e sem valor nominal, e 40.351.971 ações preferenciais nominativas, escriturais e sem valor nominal.

Juros sobre o capital próprio e dividendos

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

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram provisionados juros sobre o capital próprio no montante de:

Table showing Juros sobre o Capital Próprio provisionados for 31/12/2023 and 31/12/2022.

O benefício fiscal decorrente da distribuição de juros sobre capital próprio reduziu os encargos de imposto de renda e contribuição social em R\$ 30.960 (R\$ 27.220 em 31 de dezembro de 2022).

A controlada Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm. Ltda. pagou, no exercício findo em 31 de dezembro de 2023, dividendos no montante de R\$ 690 (R\$ 455 para o exercício de 2022). A controlada Sofisa Corretora de Seguros Ltda, pagou R\$ 2.500 e provisionou R\$ 2.000 referente a dividendos no exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Reservas de lucros

Reserva legal - Constituída a base de 5% sobre o lucro líquido, limitada a 20% do capital social. No exercício de 2023 foi destinado R\$ 6.554 para reserva legal (R\$ 8.138 no exercício de 2022).

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

Table showing Receitas de operações de crédito for Sofisa Consolidado and Banco Sofisa, including Capital de giro, Contas garantidas, Cheque especial, etc.

24 Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

Table showing Resultado de operações com títulos e valores mobiliários for Sofisa Consolidado and Banco Sofisa, including Resultado com títulos de renda fixa, Rendas de aplic. depósitos interfinanceiros, etc.

25 Resultado com operações de câmbio

Table showing Resultado com operações de câmbio for Sofisa Consolidado and Banco Sofisa, including Outras rendas de câmbio, Exportação, Importação, etc.

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

16 Captações no mercado aberto - Operações compromissadas

Table showing Captações no mercado aberto for Sofisa Consolidado and Banco Sofisa, including LFT, REPO, Debêntures, Total.

17 Obrigações por empréstimos e repasses

Table showing Obrigações por empréstimos e repasses for Sofisa Consolidado and Banco Sofisa, including Até 90 dias, de 91 a 180 dias, etc.

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

18 Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias

Table showing Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias for Sofisa Consolidado and Banco Sofisa, including Curto prazo, Longo prazo, Total.

Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro (Impostos e contribuições a recolher (a)), Provisão para imposto de renda diferido (b).

(a) Composto por PIS, COFINS, impostos sobre folha de pagamento entre outros tributos a recolher. (b) Imposto diferido de títulos e valores mobiliários.

19 Outros créditos / obrigações - Negociação e intermediação de valores

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

20 Outras obrigações - Diversas

Table showing Outras obrigações - Diversas for Sofisa Consolidado and Banco Sofisa, including Curto prazo, Longo prazo, Total.

Provisão para riscos e obrigações legais (Nota 21), Provisão para pagamentos a efetuar (a), Credores diversos - País (b), Provisão para garantias prestadas - Resolução CMN 4.512 (Nota 40), Cobrança a repassar.

