

Principais Indicadores



Av. Paulista, 2.100 - São Paulo/SP
CNPJ 58.160.789/0001-28

R\$ milhões (exceto quando indicado)

Rentabilidade

	Mar.20	Dez.19	Mar.19
Lucro Líquido da Controladora (no período)	497	2.211	544
Patrimônio Líquido da Controladora	12.264	11.884	12.128
Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio - Anualizado (%)	16,5%	18,1%	18,2%
Retorno sobre o Ativo Médio - Anualizado (%)	1,0%	1,2%	1,2%

Índices de Desempenho (%)

Índice de Basileia	14,1%	13,9%	15,1%
--------------------	-------	-------	-------

Índices de Crédito (%)

Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	0,7%	0,6%	0,4%
Índice de Cobertura (Saldo de PDD/Operações Vencidas há mais de 90 dias)	453,4%	544,9%	710,7%
Índice de Créditos Problemáticos ⁽¹⁾	1,3%	1,2%	1,2%
Índice de Cobertura para Créditos Problemáticos ⁽¹⁾	298,1%	322,5%	329,4%
NIM após PDD ⁽²⁾	3,1%	3,9%	4,0%
Saldo de PDD/Carteira de Crédito	3,2%	3,2%	3,1%

Balanço Patrimonial

Ativos Totais	202.041	190.784	178.726
Liquidez ⁽³⁾	32.192	22.902	29.795
Carteira de Crédito Expandida	110.639	111.070	103.558
Pessoa Jurídica	82.795	83.970	80.831
Pessoa Física e Financeira	27.845	27.099	22.727
Captações Líquidas de Compulsório	120.396	108.620	103.019
Clientes	87.369	84.264	87.296
Mercados e Repasses	33.027	24.356	25.070
Índice de Carteira de Crédito ⁽⁴⁾ / Captações	78,0%	86,4%	81,7%
Gestão de Recursos de Terceiros ⁽⁵⁾	249.460	241.927	227.504
Recursos Captados e Administrados	217.187	212.565	196.830
Compromissadas, Câmbio e Cobrança e Arrecadação de Tributos	32.273	29.362	30.674

(1) Créditos problemáticos de acordo com a Res. CMN 4.557 = operações com atraso superior a 90 dias; operações de renegociação sem indicativo que será integralmente honrada; e todas operações de clientes PJ com recuperação judicial ou falência decretada.

(2) NIM = margem financeira após PDD / ativos médios remunerados.

(3) Liquidez = caixa e equivalentes de caixa + títulos públicos e privados livres (carteira própria) - cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados.

(4) Não inclui avais e fianças.

(5) Gestão de Recursos de Terceiros = recursos captados e administrados + compromissadas, câmbio e cobrança e arrecadação de tributos.

Principais Indicadores



Av. Paulista, 2.100 - São Paulo/SP
CNPJ 58.160.789/0001-28

R\$ milhões (exceto quando indicado)

Dados Relevantes

	Mar.20	Dez.19	Mar.19
Colaboradores do Conglomerado (indivíduos)	9.412	9.190	8.367
Número de Agências e PABs no País (unidades)	132	132	132

Demonstrativo de Cálculo do Índice de Basileia

Patrimônio de referência (PR)	17.122	16.810	16.048
Nível I	13.693	12.950	13.154
Capital Principal	12.047	11.726	11.982
Capital Complementar	1.646	1.224	1.172
Nível II	3.429	3.860	2.894
Total RWA	121.328	120.543	106.575
Risco de crédito	110.256	106.258	94.854
Risco de mercado	4.015	6.876	3.345
Risco operacional (POPR)	7.056	7.409	8.376
Índice de Basileia (PR*100/RWA)	14,1%	13,9%	15,1%
Nível I	11,3%	10,7%	12,3%
Capital Principal	9,9%	9,7%	11,2%
Nível II	2,8%	3,2%	2,7%
Risco de variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB)	608	415	280
Adicional de Capital Principal Contracíclico (ACP)	3.033	3.014	2.664
Margem de capital (PR-RWaxF-IRRBB-ACP)	3.774	3.738	4.578

Demonstrações Contábeis Consolidadas



Av. Paulista, 2.100 - São Paulo/SP
CNPJ 58.160.789/0001-28

Indicadores

Lucro Líquido
R\$ 497,3
milhões

Retorno sobre o PL
médio anualizado
16,5%

Liquidez ⁽¹⁾
R\$ 32,2
bilhões

MOODY'S

Escala Global ⁽²⁾
Ba2
Escala Nacional Longo Prazo (Aa1.br)

S&P Global

Escala Global ⁽²⁾
BB-
Escala Nacional Longo Prazo (brAAA)

Balanco Patrimonial Consolidado ⁽³⁾

Valores em Reais Mil

	31.mar.20	31.dez.19
ATIVO		
Caixa e equivalentes de caixa ampliado ⁽¹⁾	32.285.769	22.923.591
Aplicações interfinanceiras de liquidez e Reservas no Banco Central	8.686.020	13.497.221
Ativos financeiros	9.636.531	7.127.704
Títulos e valores mobiliários	5.577.484	5.384.398
Instrumentos financeiros derivativos	4.059.047	1.743.306
Aplicações vinculadas a captações no mercado aberto - Títulos públicos	31.085.909	28.472.607
Operações de seguros, resseguros e previdência complementar	18.219.316	18.519.543
Carteira de crédito	90.735.820	90.668.515
Carteira de crédito ⁽⁵⁾	93.864.180	93.796.391
(Provisão para risco de crédito)	(3.128.360)	(3.127.876)
Outros ativos financeiros	6.325.513	5.535.630
Ativos fiscais	3.835.164	2.838.218
Outros ativos	433.841	420.243
Investimentos, Imobilizado e Intangível	796.744	781.100
TOTAL DO ATIVO	202.040.627	190.784.372
PASSIVO		
Passivos financeiros	126.967.717	119.981.415
Recursos de clientes	93.825.148	94.827.344
Recursos do mercado	33.142.569	25.154.071
Instrumentos financeiros derivativos	4.087.015	1.705.766
Captações no mercado aberto - Títulos públicos	30.111.808	28.208.651
Operações de seguros e previdência complementar	18.088.962	18.389.590
Outros passivos financeiros	6.836.102	6.389.575
Provisões para contingências e Passivos fiscais	2.835.151	3.169.875
Outros passivos	849.926	1.055.125
PATRIMONIO LÍQUIDO CONSOLIDADO	12.263.946	11.884.375
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	202.040.627	190.784.372

Demonstração do Resultado Consolidado ⁽³⁾

Valores em Reais Mil

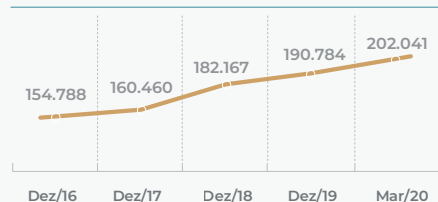
	Acumulado em março	
	2020	2019
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	1.316.967	1.420.542
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(237.385)	(147.202)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.079.582	1.273.340
OUTROS RESULTADOS DAS OPERAÇÕES	611.942	469.914
Receitas de prestação de serviços, tarifas bancárias e câmbio	531.739	405.760
Gestão e administração de recursos, corretagens e custódia	367.446	267.480
Outros serviços, tarifas bancárias e câmbio	164.293	138.280
Resultado com operações de seguros e previdência complementar	80.203	64.154
DESPESAS TRIBUTÁRIAS DAS OPERAÇÕES	(164.356)	(125.010)
RESULTADO LÍQUIDO DAS OPERAÇÕES	1.527.168	1.618.244
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(1.128.964)	(962.336)
Despesas de pessoal	(772.531)	(666.387)
Despesas administrativas	(322.803)	(231.108)
Outras receitas e (despesas) operacionais	(33.630)	(64.841)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	398.204	655.908
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	99.049	(111.859)
LUCRO LÍQUIDO	497.253	544.049

José Manuel da Costa Gomes

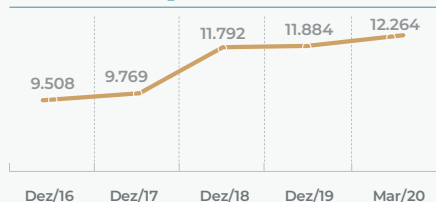
Contador CRC n. 1SP219892/O-0

As demonstrações contábeis completas, auditadas pela Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes com relatório sem ressalvas, estão disponíveis no site www.safrá.com.br

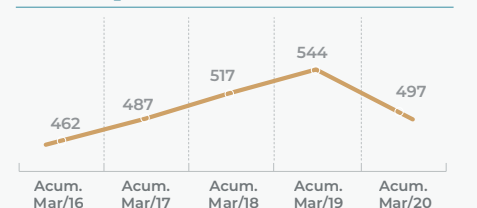
Total de Ativos



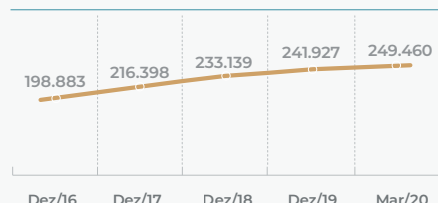
Patrimônio Líquido



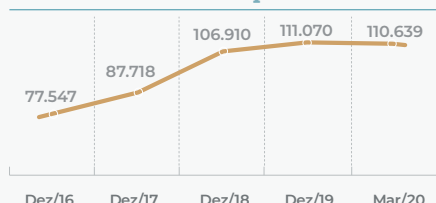
Lucro Líquido



Gestão de Recursos de Terceiros ⁽⁴⁾



Carteira de Crédito Expandida ⁽⁵⁾



Índice de Atraso (Superior a 90 dias)



⁽¹⁾ Liquidez representada, substancialmente, por Disponibilidades e Títulos públicos livres de alta liquidez. ⁽²⁾ O Banco Safrá continua com as melhores notas possíveis entre as instituições financeiras no Brasil, as quais são limitadas ao rating Soberano, tanto pela S&P Global como pela Moody's. ⁽³⁾ No Balanço Patrimonial, refere-se ao modelo de apresentação com informações incluídas em notas explicativas. Na Demonstração do Resultado, o "hedge" de investimentos no exterior são apresentados líquidos de seus efeitos fiscais. ⁽⁴⁾ Representada por recursos captados e administrados + operações compromissadas + carteira de câmbio + cobrança e arrecadação de tributos. ⁽⁵⁾ Inclui Carteira de crédito e Avals e fianças.