

Principais Indicadores



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

R\$ milhões (exceto quando indicado)

Rentabilidade

	Períodos findos em		
	Jun.21	Dez.20	Jun.20
Lucro Líquido da Controladora (Jun = semestre; Dez = ano)	1.128,2	2.033,5	921,3
Patrimônio Líquido da Controladora	14.576	13.678	12.640
Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio - Anualizado (%)	16,0%	16,0%	15,0%
Retorno sobre o Ativo Médio - Anualizado (%)	0,9%	1,0%	0,9%

Índice de Desempenho

Índice de Basileia	14,4%	14,6%	14,5%
--------------------	-------	-------	-------

Índices de Crédito (%)

Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	0,6%	0,8%	0,9%
Índice de Cobertura (Saldo de PDD/Operações Vencidas há mais de 90 dias)	493,1%	432,9%	382,0%
Índice de Créditos Problemáticos ⁽¹⁾	1,1%	1,2%	1,7%
Índice de Cobertura para Créditos Problemáticos ⁽¹⁾	332,9%	313,8%	253,6%
NIM ⁽²⁾ após PDD	3,4%	2,9%	3,2%
Saldo de PDD/Carteira de Crédito	3,1%	3,3%	3,5%

Balanço Patrimonial

Ativos Totais	247.422	238.478	223.653
Liquidez ⁽³⁾	38.367	45.737	40.253
Carteira de Crédito Expandida	129.875	127.214	108.408
Carteira de Crédito	113.969	109.530	92.983
Operações com empresas	84.135	80.355	66.601
Operações de Empréstimos e Financiamento ao Consumo	29.834	29.175	26.382
Avais e Fianças	15.906	17.684	15.425
Captações Líquidas de Compulsório	145.386	148.537	126.745
Índice de Carteira de Crédito ⁽⁴⁾ / Captações (%)	78,4%	73,7%	73,4%
Recursos Captados e Administrados	281.404	281.540	243.147
Recursos Captados	155.611	159.966	135.109
Clientes	121.166	121.628	103.960
Mercado	34.445	38.338	31.149
Fundos Administrados	125.793	121.574	108.038

(1) Créditos problemáticos de acordo com a Res. CMN 4.557 = operações com atraso superior a 90 dias; operações renegociadas com indicativo de deterioração do crédito; 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.

Principais Indicadores



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

R\$ milhões (exceto quando indicado)

Dados Relevantes

	Jun.21	Dez.20	Jun.20
Colaboradores do Conglomerado (indivíduos)	9.534	9.308	9.047
Número de Agências e PABs no País (unidades)	139	138	134

Demonstrativo do Cálculo do Índice de Basileia

Patrimônio de Referência (PR)	20.078	19.210	17.594
Nível I	16.901	16.164	14.170
Capital Principal	14.310	13.433	12.427
Capital Complementar	2.591	2.731	1.744
Nível II	3.177	3.046	3.423
RWA	139.756	131.577	120.929
Risco de Crédito	124.338	120.405	108.903
Risco de Mercado	9.378	5.709	4.969
Risco Operacional (POPR)	6.040	5.463	7.056
Índice de Basileia [PR*100/RWA]	14,4%	14,6%	14,5%
Nível I	12,1%	12,3%	11,7%
Capital Principal	10,2%	10,2%	10,3%
Nível II	2,3%	2,3%	2,8%
Risco de variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB)	200	490	678
Adicional de Capital Principal (ACP)	2.271	1.645	1.512
Margem de capital (PR-RWaxF-IRRBB-ACP)	6.427	6.549	5.729

Demonstrações Contábeis Consolidadas



Safrá

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

Indicadores

Lucro Líquido
R\$ 1.128,2
milhões

Retorno sobre o PL
médio anualizado
16,0%

Liquidez ⁽¹⁾
R\$ 38,4
bilhões

Moody's

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

S&P Global

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

Balanço Patrimonial Consolidado ⁽³⁾

Valores em Milhões de Reais

	30.jun.21	31.dez.20	30.jun.20
Caixa e equivalentes de caixa ampliado ⁽¹⁾	38.699	45.230	40.375
Ativos financeiros	9.553	9.988	8.172
Títulos e valores mobiliários	7.950	8.039	6.870
Aplicações interfinanceiras de liquidez - Livres	1.603	1.949	1.302
Instrumentos financeiros derivativos	8.180	3.578	5.054
Recursos vinculados a passivos financeiros	11.751	11.802	8.855
Aplicações vinculadas a captações no mercado aberto - Títulos públicos	33.364	29.791	41.597
Operações de seguros, resseguros e previdência complementar	20.925	20.657	19.048
Carteira de crédito	110.475	105.765	89.581
Outros ativos financeiros	8.720	5.845	5.703
Ativos fiscais e contingentes	4.757	4.897	4.015
Imobilizado, intangível e outros ativos	998	925	1.253
TOTAL DO ATIVO	247.422	238.478	223.653
PASSIVO	232.846	224.800	211.013
Passivos financeiros	155.611	159.966	135.109
Recursos de clientes	121.166	121.628	103.960
Recursos do mercado	34.445	38.338	31.149
Instrumentos financeiros derivativos	7.437	3.638	5.373
Captações no mercado aberto - Títulos públicos	33.211	29.706	41.533
Operações de seguros e previdência complementar	20.628	20.422	18.905
Outros passivos financeiros	11.416	6.621	6.018
Passivos fiscais e contingências	3.239	3.254	2.993
Outros passivos	1.304	1.193	1.082
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14.576	13.678	12.640
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	247.422	238.478	223.653

Demonstração do Resultado Consolidado ⁽³⁾

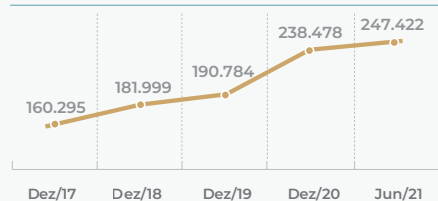
Valores em Milhões de Reais

	Acumulado em junho	
	2021	2020
RESULTADO BRUTO DA MARGEM FINANCEIRA ANTES DOS RISCOS DE CRÉDITO	3.222,2	2.990,2
RESULTADO COM RISCO DE CRÉDITO	(254,8)	(693,7)
RESULTADO LÍQUIDO DA MARGEM FINANCEIRA APÓS OS RISCOS DE CRÉDITO	2.967,4	2.296,5
OUTROS RESULTADOS DAS OPERAÇÕES	1.493,3	1.100,3
Receitas de prestação de serviços, tarifas bancárias e câmbio	1.336,3	955,8
Gestão e administração de recursos, corretagens e custódia	1.034,0	694,0
Outros serviços, tarifas bancárias e câmbio	302,3	261,8
Resultado com operações de seguros, resseguros e previdência complementar	157,0	144,5
DESPESAS TRIBUTÁRIAS DAS OPERAÇÕES	(362,8)	(304,4)
RESULTADO LÍQUIDO DAS OPERAÇÕES	4.097,9	3.092,4
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(2.392,2)	(2.095,1)
Despesas de pessoal	(1.610,0)	(1.435,3)
Despesas administrativas	(650,2)	(597,9)
Outras receitas e (despesas) operacionais	(132,0)	(61,9)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	1.705,7	997,3
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(577,5)	(76,0)
LUCRO LÍQUIDO	1.128,2	921,3

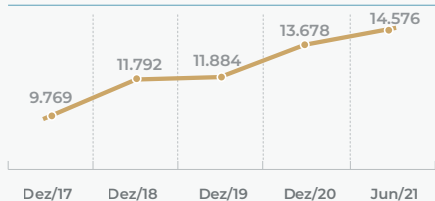
José Manuel da Costa Gomes
Contador CRC n. 1SP219892/O-0

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

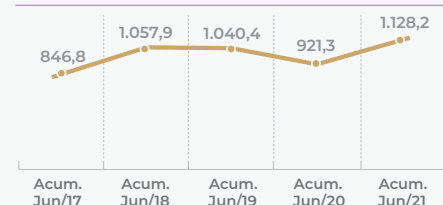
Total de Ativos



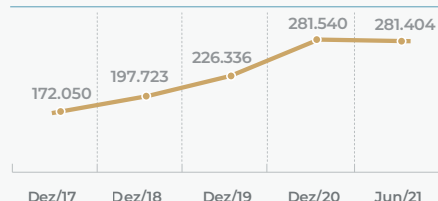
Patrimônio Líquido



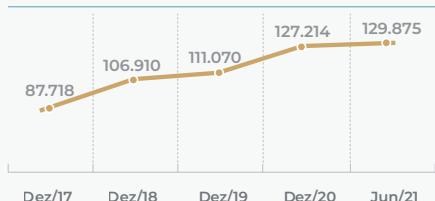
Lucro Líquido



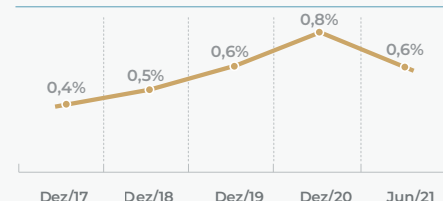
Recursos Captados e Administrados



Carteira de Crédito Expandida ⁽⁴⁾



Índice de Atraso (Superior a 90 dias)



⁽¹⁾ Liquidez representada, substancialmente, por Disponibilidades e Títulos públicos livres de alta liquidez (-) Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados no valor de R\$ 333 (R\$ 8 em 31.12.2020). ⁽²⁾ O Banco Safrá tem as melhores notas possíveis para os bancos nacionais, 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, e os resultados não recorrentes auferidos no período, são apresentados líquidos de seus efeitos fiscais. ⁽⁴⁾ Inclui Carteira de crédito e Avals e fianças.