

# Principais Indicadores



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

R\$ milhões (exceto quando indicado)

## Rentabilidade

	Mar.21	Dez.20	Mar.20
Lucro Líquido da Controladora (no período)	553	2.033	497
Patrimônio Líquido da Controladora	13.950	13.678	12.264
Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio - Anualizado (%)	16,0%	16,0%	16,5%
Retorno sobre o Ativo Médio - Anualizado (%)	0,9%	1,0%	1,0%

## Índice de Desempenho

Índice de Basileia	13,5%	14,6%	14,1%
--------------------	-------	-------	-------

## Índices de Crédito (%)

Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	0,7%	0,8%	0,7%
Índice de Cobertura (Saldo de PDD/Operações Vencidas há mais de 90 dias)	461,6%	432,9%	453,4%
Índice de Créditos Problemáticos <sup>(1)</sup>	1,1%	1,2%	1,3%
Índice de Cobertura para Créditos Problemáticos <sup>(1)</sup>	329,5%	313,8%	298,1%
NIM <sup>(2)</sup> após PDD - Anualizada	3,4%	2,9%	3,0%
Saldo de PDD/Carteira de Crédito	3,1%	3,3%	3,2%

## Balanço Patrimonial

<b>Ativos Totais</b>	<b>248.108</b>	<b>238.478</b>	<b>202.041</b>
<b>Liquidez <sup>(3)</sup></b>	<b>40.969</b>	<b>45.737</b>	<b>32.192</b>
<b>Carteira de Crédito Expandida</b>	<b>128.132</b>	<b>127.214</b>	<b>110.639</b>
Pessoa Jurídica	99.233	97.720	82.793
Pessoa Física e Financeira	28.899	29.494	27.846
<b>Captações Líquidas de Compulsório</b>	<b>147.014</b>	<b>148.537</b>	<b>120.396</b>
Clientes	109.384	110.367	87.369
Mercado	37.630	38.170	33.027
<b>Índice de Carteira de Crédito <sup>(4)</sup> / Captações (%)</b>	<b>75,6%</b>	<b>73,7%</b>	<b>78,0%</b>
<b>Gestão de Recursos de Terceiros</b>	<b>315.570</b>	<b>312.213</b>	<b>249.460</b>
Recursos Captados e Administrados	279.321	281.540	217.187
Compromissadas, Câmbio e Cobrança e Arrecadação de Tributos	36.249	30.673	32.273

(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.

# Principais Indicadores



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

R\$ milhões (exceto quando indicado)

## Dados Relevantes

	Mar.21	Dez.20	Mar.20
Colaboradores do Conglomerado (indivíduos)	9.379	9.308	9.412
Número de Agências e PABs no País (unidades)	139	138	132

## Demonstrativo do Cálculo do Índice de Basileia

Patrimônio de Referência (PR)	19.290	19.210	17.122
Nível I	16.343	16.164	13.693
Capital Principal	13.386	13.433	12.047
Capital Complementar	2.957	2.731	1.646
Nível II	2.947	3.046	3.429
RWA	143.149	131.577	121.328
Risco de Crédito	124.905	120.405	110.256
Risco de Mercado	12.204	5.709	4.015
Risco Operacional (POPR)	6.040	5.463	7.056
Índice de Basileia [PR*100/RWA]	13,5%	14,6%	14,1%
Nível I	11,4%	12,3%	11,3%
Capital Principal	9,4%	10,2%	9,9%
Nível II	2,1%	2,3%	2,8%
Risco de variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB)	418	490	608
Adicional de Capital Principal (ACP)	1.789	1.645	3.033
Margem de capital (PR-RWaxF-IRRBB-ACP)	5.631	6.549	3.774

# Demonstrações Contábeis Consolidadas



# Safrá

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

## Indicadores

Lucro Líquido  
**R\$ 552,9**  
milhões

Retorno sobre o PL  
médio anualizado  
**16,0%**

Liquidez <sup>(1)</sup>  
**R\$ 40,9**  
bilhões

**Moody's**

Escala Nacional Longo Prazo  
(Aa1.br)  
Escala Global <sup>(2)</sup>  
Ba2

**S&P Global**

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

## Balanco Patrimonial Consolidado <sup>(3)</sup>

Valores em Reais Mil

	31.mar.21	31.dez.20
Caixa e equivalentes de caixa ampliado <sup>(1)</sup>	41.145.919	45.745.009
Aplicações interfinanceiras de liquidez e Reservas no Banco Central	14.107.844	13.235.816
Ativos financeiros	16.552.738	11.616.766
Títulos e valores mobiliários	8.237.956	8.038.696
Instrumentos financeiros derivativos	8.314.782	3.578.070
Aplicações vinculadas a captações no mercado aberto - Títulos públicos	35.013.559	29.791.141
Operações de seguros, resseguros e previdência complementar	20.588.505	20.657.530
Carteira de crédito	107.544.117	105.765.390
Carteira de crédito <sup>(5)</sup>	111.121.787	109.530.248
(Provisão para risco de crédito)	(3.577.670)	(3.764.858)
Outros ativos financeiros	7.004.214	5.844.257
Ativos fiscais e contingentes	5.148.467	4.897.455
Outros ativos	203.260	142.993
Imobilizado e Intangível	799.313	781.437
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>248.107.936</b>	<b>238.477.794</b>

### PASSIVO

**234.157.507 224.799.883**

Passivos financeiros	158.046.381	159.965.664
Recursos de clientes	120.161.199	121.628.166
Recursos do mercado	37.885.182	38.337.498
Instrumentos financeiros derivativos	7.773.768	3.638.171
Captações no mercado aberto - Títulos públicos	34.825.854	29.706.335
Operações de seguros e previdência complementar	20.294.064	20.422.731
Outros passivos financeiros	8.848.080	6.620.898
Passivos fiscais e contingências	3.200.657	3.253.700
Outros passivos	1.168.703	1.192.384

### PATRIMÔNIO LÍQUIDO CONSOLIDADO

**13.950.429 13.677.911**

**TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO 248.107.936 238.477.794**

## Demonstração do Resultado e do Resultado Abrangente Consolidado <sup>(3)</sup>

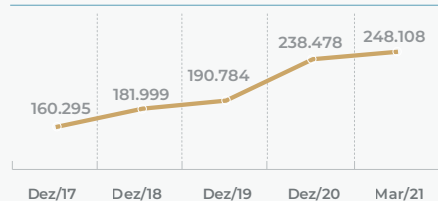
Valores em Reais Mil

	Acumulado em março	
	2021	2020
RESULTADO BRUTO DA MARGEM FINANCEIRA ANTES DOS RISCOS DE CRÉDITO	1.534.584	1.316.967
RESULTADO COM RISCO DE CRÉDITO	(64.073)	(237.385)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA MARGEM FINANCEIRA APÓS OS RISCOS DE CRÉDITO</b>	<b>1.470.511</b>	<b>1.079.582</b>
OUTROS RESULTADOS DAS OPERAÇÕES	619.715	611.942
Receitas de prestação de serviços, tarifas bancárias e câmbio	548.946	531.739
Gestão e administração de recursos, corretagens e custódia	403.702	366.781
Outros serviços, tarifas bancárias e câmbio	145.244	164.958
Resultado com operações de seguros, resseguros e previdência complementar	70.769	80.203
DESPESAS TRIBUTÁRIAS DAS OPERAÇÕES	(161.825)	(164.356)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DAS OPERAÇÕES</b>	<b>1.928.401</b>	<b>1.527.168</b>
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(1.147.376)	(1.128.964)
Despesas de pessoal	(807.884)	(772.531)
Despesas administrativas	(311.048)	(322.803)
Outras receitas e (despesas) operacionais	(28.444)	(33.630)
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>781.025</b>	<b>398.204</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(228.146)	99.049
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>552.879</b>	<b>497.253</b>
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(80.703)	(16.877)
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>472.176</b>	<b>480.376</b>

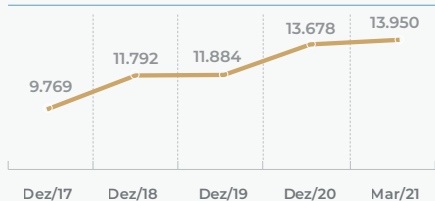
José Manuel da Costa Gomes  
Contador CRC n. 1SP219892/O-0

As demonstrações contábeis completas, auditadas pela Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes com relatório sem ressalvas, estão disponíveis no site [www.safrá.com.br](http://www.safrá.com.br).

### Total de Ativos

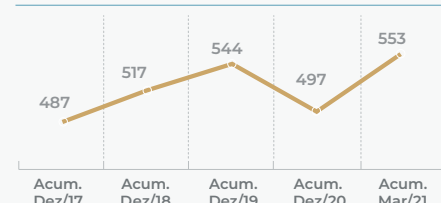


### Patrimônio Líquido



### Lucro Líquido

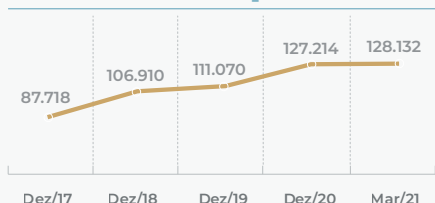
R\$ milhões



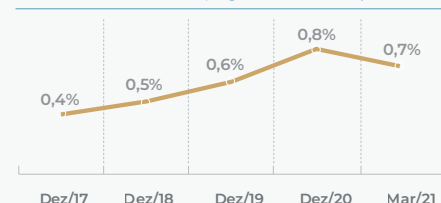
### Gestão de Recursos de Terceiros <sup>(4)</sup>



### Carteira de Crédito Expandida <sup>(5)</sup>



### Índice de Atraso (Superior a 90 dias)



<sup>(1)</sup> Liquidez representada, substancialmente, por Disponibilidades e Títulos públicos livres de alta liquidez (-) Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados no valor de R\$ 177.303 (R\$ 7.692 em 31.12.2020). <sup>(2)</sup> 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. <sup>(3)</sup> 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. <sup>(4)</sup> Representada por recursos captados e administrados + operações compromissadas + carteira de câmbio + cobrança e arrecadação de tributos. <sup>(5)</sup> Inclui Carteira de crédito e Avals e fianças.