

Principais Indicadores



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

R\$ milhões (exceto quando indicado)

Rentabilidade

	Set.20	Dez.19	Set.19
Lucro Líquido da Controladora (no período)	1.375	2.211	1.584
Patrimônio Líquido da Controladora	13.063	11.884	12.806
Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio - Anualizado (%)	14,7%	18,1%	17,2%
Retorno sobre o Ativo Médio - Anualizado (%)	0,9%	1,2%	1,1%

Índices de Desempenho (%)

Índice de Basileia	15,3%	13,9%	15,3%
--------------------	-------	-------	-------

Índices de Crédito (%)

Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	1,0%	0,6%	0,6%
Índice de Cobertura (Saldo de PDD/Operações Vencidas há mais de 90 dias)	320,6%	544,9%	497,0%
Índice de Créditos Problemáticos ⁽¹⁾	1,6%	1,2%	1,3%
Índice de Cobertura para Créditos Problemáticos ⁽¹⁾	229,6%	322,5%	284,6%
NIM ⁽²⁾ após PDD	3,2%	3,9%	3,9%
Saldo de PDD/Carteira de Crédito	3,2%	3,2%	3,1%

Balanço Patrimonial

Ativos Totais	213.537	190.784	207.074
Liquidez ⁽³⁾	36.783	22.902	31.451
Carteira de Crédito Expandida	118.126	111.070	109.190
Pessoa Jurídica	91.480	84.470	84.235
Pessoa Física e Financeira	26.646	26.600	24.955
Captações Líquidas de Compulsório	132.745	108.620	115.279
Clientes	101.273	84.264	86.043
Mercados	31.472	24.356	29.236
Índice de Carteira de Crédito ⁽⁴⁾ / Captações (%)	77,0%	86,4%	79,6%
Gestão de Recursos de Terceiros	266.418	241.927	257.359
Recursos Captados e Administrados	242.625	212.565	216.289
Compromissadas, Câmbio e Cobrança e Arrecadação de Tributos	23.793	29.362	41.070

(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

	Set.20	Dez.19	Set.19
Colaboradores do Conglomerado (indivíduos)	9.248	9.190	9.074
Número de Agências e PABs no País (unidades)	135	132	132

Demonstrativo de Cálculo do Índice de Basileia

Patrimônio de referência (PR)	19.130	16.810	17.509
Nível I	15.780	12.950	13.916
Capital Principal	12.806	11.726	12.643
Capital Complementar	2.974	1.224	1.273
Nível II	3.350	3.860	3.593
RWA	125.113	120.543	114.214
Risco de crédito	115.028	106.258	102.345
Risco de mercado	4.622	6.876	4.461
Risco operacional (POPR)	5.463	7.409	7.408
Índice de Basileia (PR*100/RWA)	15,3%	13,9%	15,3%
Nível I	12,6%	10,7%	12,2%
Capital Principal	10,2%	9,7%	11,1%
Nível II	2,7%	3,2%	3,1%
Risco de variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB)	316	415	713
Adicional de Capital Principal (ACP)	1.564	3.014	2.855
Margem de capital (PR-RWaxF-IRRBB-ACP)	7.241	3.738	4.804

Demonstrações Contábeis Consolidadas



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

Indicadores

Lucro Líquido
R\$ 1.374,5
milhões

Retorno sobre o PL
médio anualizado
14,7%

Liquidez⁽¹⁾
R\$ 36,8
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

	30.set.20	31.dez.19
Caixa e equivalentes de caixa ampliado ⁽¹⁾	36.907.933	22.923.591
Aplicações interfinanceiras de liquidez e Reservas no Banco Central	11.670.617	13.497.221
Ativos financeiros	11.985.710	7.127.704
Títulos e valores mobiliários	7.584.325	5.384.398
Instrumentos financeiros derivativos	4.401.385	1.743.306
Aplicações vinculadas a captações no mercado aberto - Títulos públicos	22.886.672	28.472.607
Operações de seguros, resseguros e previdência complementar	19.631.677	18.519.543
Carteira de crédito	98.818.777	90.668.515
Carteira de crédito ⁽⁵⁾	102.221.460	93.796.391
(Provisão para risco de crédito)	(3.402.683)	(3.127.876)
Outros ativos financeiros	6.285.249	5.535.630
Ativos fiscais	3.947.582	2.838.218
Outros ativos	600.106	420.243
Investimentos, Imobilizado e Intangível	802.303	781.100
TOTAL DO ATIVO	213.536.626	190.784.372

	200.473.569	178.899.997
PASSIVO		
Passivos financeiros	142.597.990	119.981.415
Recursos de clientes	110.979.219	94.827.344
Recursos do mercado	31.618.771	25.154.071
Instrumentos financeiros derivativos	4.450.638	1.705.766
Captações no mercado aberto - Títulos públicos	22.774.091	28.208.651
Operações de seguros e previdência complementar	19.403.404	18.389.590
Outros passivos financeiros	7.205.687	6.389.575
Provisões para contingências e Passivos fiscais	2.949.823	3.169.875
Outros passivos	1.091.936	1.055.125
PATRIMÔNIO LÍQUIDO CONSOLIDADO	13.063.057	11.884.375

TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO 213.536.626 190.784.372

Demonstração do Resultado Consolidado⁽³⁾

Valores em Reais Mil

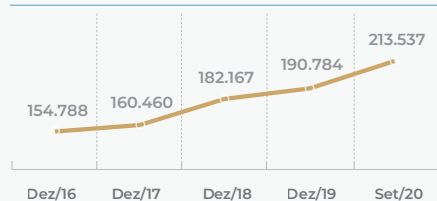
	Acumulado em setembro	
	2020	2019
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS RISCOS DE CRÉDITO	4.444.456	4.495.127
RESULTADO COM RISCO DE CRÉDITO	(851.465)	(429.671)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.592.991	4.065.456
OUTROS RESULTADOS DAS OPERAÇÕES	1.744.710	1.534.646
Receitas de prestação de serviços, tarifas bancárias e câmbio	1.529.055	1.339.198
Gestão e administração de recursos, corretagens e custódia	1.109.877	875.096
Outros serviços, tarifas bancárias e câmbio	419.178	464.102
Resultado com operações de seguros e previdência complementar	215.655	195.448
DESPESAS TRIBUTÁRIAS DAS OPERAÇÕES	(453.020)	(413.781)
RESULTADO LÍQUIDO DAS OPERAÇÕES	4.884.681	5.186.321
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(3.149.093)	(3.126.963)
Despesas de pessoal	(2.203.045)	(2.126.561)
Despesas administrativas	(837.939)	(831.627)
Outras receitas e (despesas) operacionais	(108.109)	(168.775)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	1.735.588	2.059.358
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(361.067)	(475.481)
LUCRO LÍQUIDO	1.374.521	1.583.877

José Manuel da Costa Gomes

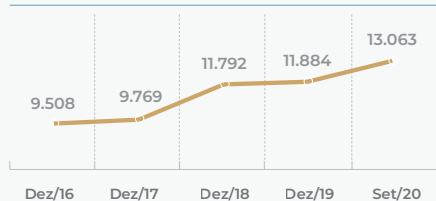
Contador CRC n. 15P219892/O-0

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

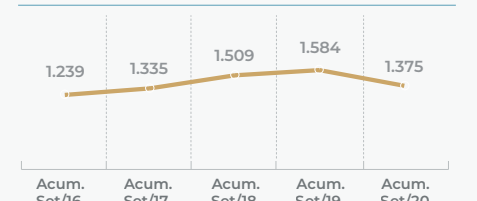
Total de Ativos



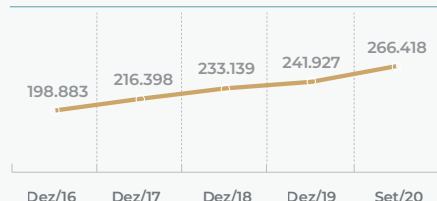
Patrimônio Líquido



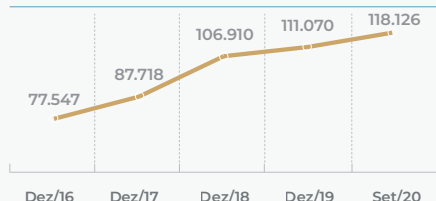
Lucro Líquido



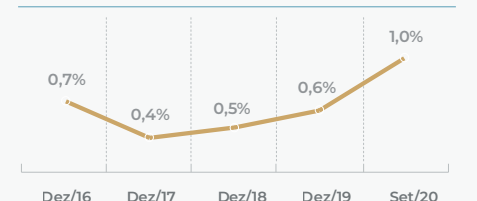
Gestão de Recursos de Terceiros⁽⁴⁾



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 (-) Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados no valor de R\$ 124.757 (R\$ 21.140 em 31.12.2019). ⁽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, e os resultados não recorrentes auferidos no período, são apresentados líquidos de seus efeitos fiscais. ⁽⁴⁾ Representada por recursos captados e administrados + operações comprometidas + carteira de câmbio + cobrança e arrecadação de tributos. ⁽⁵⁾ Inclui Carteira de crédito e Avals e fianças.