



# Safr

Tradição Secular de Segurança

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

## PRINCIPAIS INDICADORES

R\$ milhões (exceto quando indicado)

Rentabilidade	Mar/18	Mar/17	Varição %
Lucro Líquido da Controladora (trimestre)	517	487	6,2%
Patrimônio Líquido da Controladora	10.129	9.438	7,3%
Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio - Anualizado (%)	20,8%	20,6%	
Retorno sobre o Ativo Médio - Anualizado (%)	1,3%	1,3%	
Índices de Desempenho (%)			
Lucro Líquido / Produto Bancário (1)	31,9%	31,2%	
NIM (anualizado) (2)	5,1%	5,7%	
Índice de Basileia	13,4%	14,6%	
Índice de Cobertura Operacional (3)	59,5%	53,1%	
Índices de Crédito (%)			
Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	0,5%	0,6%	
Índice de Cobertura (Saldo de PDD/Operações Vencidas há mais de 90 dias)	815,6%	774,5%	
Índice de Créditos Problemáticos (E-H) (4)	2,3%	2,9%	
Índice de Cobertura para Créditos Problemáticos (E-H)	188,1%	170,4%	
NIM após PDD	4,7%	4,9%	
Saldo de PDD/Carteira de Crédito	4,3%	5,0%	
Balanço Patrimonial			
Ativos Totais	163.697	154.641	5,9%
Liquidez (5)	24.971	22.705	10,0%
Carteira de Crédito Expandida	90.008	78.423	14,8%
Operações com Característica de Concessão de Crédito	70.299	60.614	16,0%
Avais e Fianças	19.708	17.809	10,7%
Captações Líquidas de Compulsório	86.803	76.912	12,9%
Índice de Carteira de Crédito (6) / Captações (%)	81,0%	78,8%	
Gestão de Recursos de Terceiros (7)	223.870	202.550	10,5%
Dados Relevantes			
Colaboradores do conglomerado (indivíduos)	6.839	5.965	
Número de Agências no País ( unidades )	109	110	
Número de PABs ( unidades )	22	21	

(1) **Produto bancário** = margem financeira (8) + receita de serviços e tarifas bancárias + resultado com operações de seguros e previdência antes dos sinistros - despesas tributárias de PIS/COFINS/ISS.

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

(3) **Índice de cobertura operacional** = receitas de tarifas e serviços / (despesas de pessoal + outras despesas administrativas).

(4) **Índice de créditos problemáticos** = carteira de crédito classificada entre E-H, considerando créditos adimplentes e inadimplentes/carteira de crédito total.

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

(6) **Operações com Característica de Concessão de Crédito**.

(7) **Gestão de Recursos de Terceiros** = recursos captados e administrados + operações compromissadas + carteira de câmbio + cobrança e arrecadação de tributos.

(8) **Margem Financeira** = Resultado bruto da intermediação financeira antes dos créditos de liquidação duvidosa, ajustado pelo efeito fiscal do hedge cambial.



# Safrá

Tradição Secular de Segurança

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

**"Se escolher navegar os mares do sistema bancário, construa seu banco como construiria seu barco: sólido para enfrentar, com segurança, qualquer tempestade." - Jacob Safrá**

<b>Indicadores</b>	Lucro Líquido	Retorno sobre o PL médio anualizado	Liquidez <sup>(1)</sup>	<b>Moody's</b>	<b>S&amp;P Global</b>
	<b>R\$ 517,3</b> milhões	<b>20,8%</b>	<b>R\$ 25,0</b> bilhões	Escala Global <sup>(2)</sup> Ba2	Escala Global <sup>(2)</sup> BB-
				Escala Nacional - Longo Prazo (Aa1.br)	Escala Nacional - Longo Prazo (br AA-)

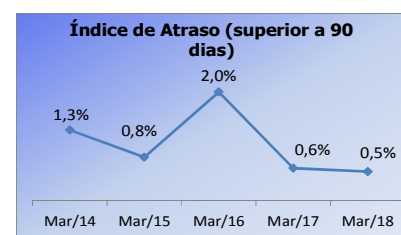
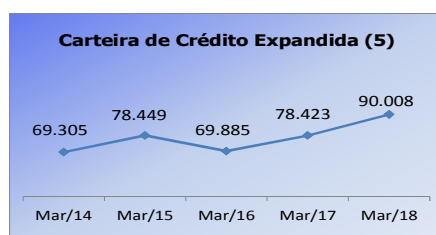
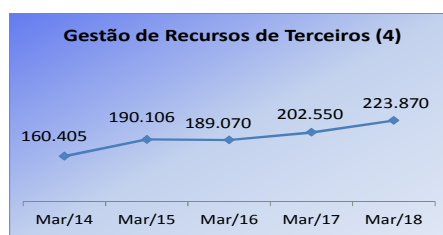
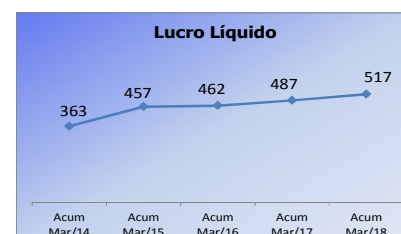
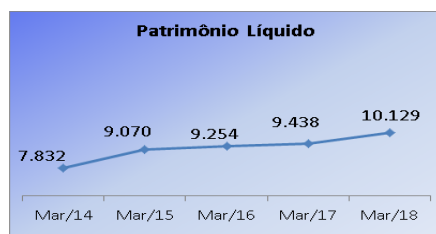
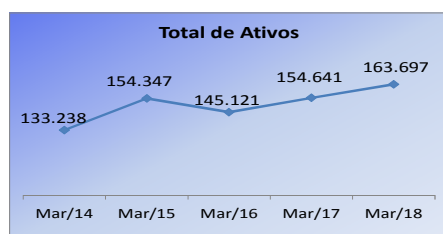
Balço Patrimonial Consolidado (3)		
Valores em Reais Mil		
	31-mar-18	31-mar-17
<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>163.293.023</b>	<b>154.322.388</b>
Caixa e equivalentes de caixa ampliado <sup>(1)</sup>	27.553.884	23.817.074
Reservas no Banco Central	4.272.292	2.853.512
Títulos e valores mobiliários, Aplicações interfinanceiras de liquidez e Instrumentos financeiros derivativos	45.231.915	55.015.696
Recursos garantidores de reservas técnicas de seguros e previdência complementar	13.184.862	9.809.685
Operações com característica de concessão de crédito (Provisão de risco de crédito)	70.299.072	60.613.966
Mínima requerida - Resolução 2.682	(1.595.270)	(1.712.815)
Adicional	(1.199.337)	(1.170.293)
Outros ativos financeiros	3.074.022	2.859.176
Outros créditos	2.471.583	2.236.387
<b>INVESTIMENTOS, IMOBILIZADO E INTANGÍVEL</b>	<b>403.641</b>	<b>318.478</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>163.696.664</b>	<b>154.640.866</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>153.567.600</b>	<b>145.202.838</b>
Recursos captados	91.074.846	79.765.327
Recursos de clientes	69.260.451	56.980.608
Recursos do mercado	21.814.395	22.784.719
Captações no mercado aberto, Operações de seguros e previdência complementar e Instrumentos financeiros derivativos	53.499.259	58.128.323
Outros passivos financeiros	6.481.398	4.849.800
Carteira de câmbio	1.170.801	2.179.249
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados <sup>(1)</sup>	2.582.628	1.111.648
Credenciadora	808.683	3.223
Diversos	1.919.286	1.555.680
Outras obrigações e Resultado de exercícios futuros	2.512.097	2.459.388
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>10.129.064</b>	<b>9.438.028</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>163.696.664</b>	<b>154.640.866</b>

Demonstração do Resultado Consolidado (3)		
Valores em Reais Mil		
	Acumulado mar/2018	Acumulado mar/2017
Receitas da intermediação financeira	3.338.225	4.904.952
Despesas da intermediação financeira	(2.264.907)	(3.700.874)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	140.642	17.672
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA</b>	<b>1.213.960</b>	<b>1.221.750</b>
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(92.585)	(159.072)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.121.375</b>	<b>1.062.678</b>
<b>OUTROS RESULTADOS DAS OPERAÇÕES</b>	<b>550.044</b>	<b>452.395</b>
Resultado de operações de câmbio	30.662	29.296
Receitas de prestação de serviços	454.762	377.584
Gestão e administração de recursos, corretagens e custódia	250.389	184.204
Outros serviços e tarifas	204.373	193.380
Resultado com operações de seguros e previdência complementar	64.620	45.515
DESPESAS TRIBUTÁRIAS DAS OPERAÇÕES	(124.315)	(103.458)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DAS OPERAÇÕES</b>	<b>1.547.104</b>	<b>1.411.615</b>
<b>OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>	<b>(812.005)</b>	<b>(740.671)</b>
Despesas de pessoal	(540.538)	(490.791)
Despesas administrativas	(223.837)	(170.364)
Outras receitas e despesas operacionais	(47.630)	(79.516)
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>735.099</b>	<b>670.944</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(217.791)	(183.765)
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>517.308</b>	<b>487.179</b>

José Manuel da Costa Gomes - Contador CRC nº 1SP219892/O-0

As demonstrações contábeis completas, com parecer dos auditores independentes, sem ressalvas, estão disponíveis no site [www.safrá.com.br](http://www.safrá.com.br)

R\$ milhões



- (1) Liquidez representada, substancialmente, por Disponibilidades e Títulos públicos livres de alta liquidez (-) Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados.
- (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, atualizadas 2018.
- (3) No Balço Patrimonial, refere-se ao modelo de apresentação com informações incluídas em notas explicativas. Na DRE ajustada pelo efeito fiscal do "hedge" de investimentos no exterior.
- (4) Representada por recursos captados e administrados + operações compromissadas + carteira de câmbio + cobrança e arrecadação de tributos.
- (5) Inclui Operações com característica de concessão de crédito e Avals e fianças.