

# Principais Indicadores



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

R\$ milhões (exceto quando indicado)

Períodos findos em

## Rentabilidade

|   | Set.21  | Dez.20  | Set.20  |
|---|---------|---------|---------|
| Lucro Líquido da Controladora (Set = nove meses; Dez = ano) | 1.721,2 | 2.033,5 | 1.374,5 |
| Patrimônio Líquido da Controladora                          | 15.160  | 13.678  | 13.063  |
| Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio - Anualizado (%)   | 16,0%   | 16,0%   | 14,7%   |
| Retorno sobre o Ativo Médio - Anualizado (%)                | 0,9%    | 1,0%    | 0,9%    |

## Índice de Desempenho

|                    |       |       |       |
|--------------------|-------|-------|-------|
| Índice de Basileia | 14,2% | 14,6% | 15,3% |
|--------------------|-------|-------|-------|

## Índices de Crédito (%)

|  |        |        |        |
|--|--------|--------|--------|
| Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)                               | 0,7%   | 0,8%   | 1,0%   |
| Índice de Cobertura (Saldo de PDD/Operações Vencidas há mais de 90 dias) | 404,3% | 432,9% | 320,6% |
| Índice de Créditos Problemáticos <sup>(1)</sup>                          | 1,1%   | 1,2%   | 1,6%   |
| Índice de Cobertura para Créditos Problemáticos <sup>(1)</sup>           | 288,8% | 313,8% | 229,6% |
| NIM <sup>(2)</sup> após PDD  | 3,6%   | 2,9%   | 3,2%   |
| Saldo de PDD/Carteira de Crédito   | 2,8%   | 3,3%   | 3,2%   |

## Balanço Patrimonial

|   |                |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|
| <b>Ativos Totais</b>  | <b>258.210</b> | <b>238.478</b> | <b>213.536</b> |
| <b>Liquidez <sup>(3)</sup></b>                                      | <b>30.776</b>  | <b>45.737</b>  | <b>36.783</b>  |
| <b>Carteira de Crédito Expandida</b>                                | <b>139.783</b> | <b>127.214</b> | <b>118.126</b> |
| Carteira de Crédito   | 124.618        | 109.530        | 102.221        |
| Operações com empresas  | 91.471         | 80.355         | 75.576         |
| Operações de Empréstimos e Financiamento ao Consumo                 | 33.147         | 29.175         | 26.645         |
| Avais e Fianças   | 15.165         | 17.684         | 15.904         |
| <b>Captações Líquidas de Compulsório</b>                            | <b>147.578</b> | <b>148.537</b> | <b>132.745</b> |
| <b>Índice de Carteira de Crédito <sup>(4)</sup> / Captações (%)</b> | <b>84,4%</b>   | <b>73,7%</b>   | <b>77,0%</b>   |
| <b>Recursos Captados e Administrados</b>                            | <b>282.360</b> | <b>281.540</b> | <b>258.775</b> |
| Recursos Captados   | 157.534        | 159.966        | 142.598        |
| Clientes  | 126.337        | 121.628        | 110.979        |
| Mercado   | 31.197         | 38.338         | 31.619         |
| Fundos Administrados  | 124.826        | 121.574        | 116.177        |

(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).

(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.21 | Dez.20 | Set.20 |
|--|--------|--------|--------|
| Colaboradores do Conglomerado (indivíduos)   | 9.924  | 9.308  | 9.248  |
| Número de Agências e PABs no País (unidades) | 139    | 138    | 135    |

## Demonstrativo do Cálculo do Índice de Basileia

|   |         |         |         |
|---|---------|---------|---------|
| Patrimônio de Referência (PR)   | 21.114  | 19.210  | 19.130  |
| Nível I   | 18.063  | 16.164  | 15.780  |
| Capital Principal   | 14.815  | 13.433  | 12.806  |
| Capital Complementar  | 3.249   | 2.731   | 2.974   |
| Nível II  | 3.051   | 3.046   | 3.350   |
| RWA   | 148.422 | 131.577 | 125.113 |
| Risco de Crédito  | 130.991 | 120.405 | 115.028 |
| Risco de Mercado  | 9.462   | 5.709   | 4.622   |
| Risco Operacional (POPR)  | 7.969   | 5.463   | 5.463   |
| Índice de Basileia [PR*100/RWA]   | 14,2%   | 14,6%   | 15,3%   |
| Nível I   | 12,2%   | 12,3%   | 12,6%   |
| Capital Principal   | 10,0%   | 10,2%   | 10,2%   |
| Nível II  | 2,1%    | 2,3%    | 2,7%    |
| Risco de variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB) | 243     | 490     | 316     |
| Adicional de Capital Principal (ACP)  | 2.412   | 1.645   | 1.564   |
| Margem de capital (PR-RWaxF-IRRBB-ACP)  | 6.586   | 6.549   | 7.241   |

# Demonstrações Contábeis Consolidadas



# Safran

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

## Indicadores

Lucro Líquido  
**R\$ 1.721,2**  
milhões

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

Liquidez <sup>(1)</sup>  
**R\$ 30,8**  
bilhões

**Moody's**

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

**S&P Global**

Escala Nacional Longo Prazo  
(brAAA)  
Escala Global <sup>(2)</sup>  
BB-

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

Valores em Milhões de Reais

|   | 30.set.21      | 31.dez.20      | 30.set.20      |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Caixa e equivalentes de caixa ampliado <sup>(1)</sup> | 30.776         | 45.737         | 36.783         |
| Ativos financeiros                                    | 9.176          | 9.473          | 9.055          |
| Ativos financeiros vinculados                         | 55.760         | 41.593         | 33.086         |
| Instrumentos financeiros derivativos                  | 6.132          | 3.578          | 4.401          |
| Carteira de crédito                                   | 121.191        | 105.765        | 98.819         |
| Operações de seguros e previdência                    | 20.454         | 20.657         | 19.632         |
| Outros ativos financeiros                             | 9.075          | 5.853          | 6.410          |
| Ativos fiscais e contingentes                         | 4.686          | 4.897          | 4.395          |
| Outros ativos   | 169            | 144            | 152            |
| Imobilizado e intangível                              | 791            | 781            | 802            |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                                 | <b>258.210</b> | <b>238.478</b> | <b>213.536</b> |
| <b>PASSIVO</b>  | <b>243.050</b> | <b>224.800</b> | <b>200.473</b> |
| Passivos financeiros                                  | 157.534        | 159.966        | 142.598        |
| Recursos de clientes                                  | 126.337        | 121.628        | 110.979        |
| Recursos do mercado                                   | 31.197         | 38.338         | 31.619         |
| Captações no mercado aberto - TP                      | 44.667         | 29.706         | 22.774         |
| Instrumentos financeiros derivativos                  | 5.448          | 3.638          | 4.451          |
| Operações de seguros e previdência                    | 20.052         | 20.422         | 19.403         |
| Outros passivos financeiros                           | 10.649         | 6.621          | 7.205          |
| Passivos fiscais e contingências                      | 3.297          | 3.254          | 2.950          |
| Outros passivos                                       | 1.403          | 1.193          | 1.092          |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                             | <b>15.160</b>  | <b>13.678</b>  | <b>13.063</b>  |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>                               | <b>258.210</b> | <b>238.478</b> | <b>213.536</b> |

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

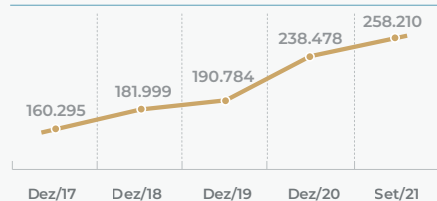
Valores em Milhões de Reais

|   | Acumulado em setembro |                |
|---|-----------------------|----------------|
|   | 2021                  | 2020           |
| RESULTADO BRUTO DA MARGEM FINANCEIRA ANTES DOS RISCOS DE CRÉDITO        | 4.926,0               | 4.444,4        |
| RESULTADO COM RISCO DE CRÉDITO  | (135,8)               | (851,5)        |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO DA MARGEM FINANCEIRA APÓS OS RISCOS DE CRÉDITO</b> | <b>4.790,2</b>        | <b>3.592,9</b> |
| OUTROS RESULTADOS DAS OPERAÇÕES   | 2.199,2               | 1.744,8        |
| Receitas de prestação de serviços, tarifas bancárias e câmbio           | 1.927,4               | 1.529,1        |
| Gestão e administração de recursos, corretagens e custódia              | 1.451,4               | 1.109,9        |
| Outros serviços, tarifas bancárias e câmbio                             | 476,0                 | 419,2          |
| Resultado com operações de seguros e previdência                        | 271,8                 | 215,7          |
| DESPESAS TRIBUTÁRIAS DAS OPERAÇÕES                                      | (546,4)               | (453,0)        |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO DAS OPERAÇÕES</b>                                  | <b>6.443,0</b>        | <b>4.884,7</b> |
| OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS                                 | (3.707,6)             | (3.149,1)      |
| Despesas de pessoal   | (2.524,5)             | (2.203,0)      |
| Despesas administrativas  | (1.002,3)             | (837,9)        |
| Outras receitas e (despesas) operacionais                               | (180,8)               | (108,2)        |
| <b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>                      | <b>2.735,4</b>        | <b>1.735,6</b> |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL                                  | (1.014,2)             | (361,1)        |
| <b>LUCRO LÍQUIDO</b>  | <b>1.721,2</b>        | <b>1.374,5</b> |

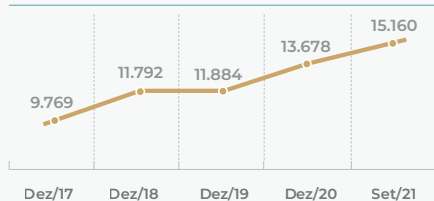
José Manuel da Costa Gomes  
Contador CRC n. 1SP219892/O-0

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

### Total de Ativos

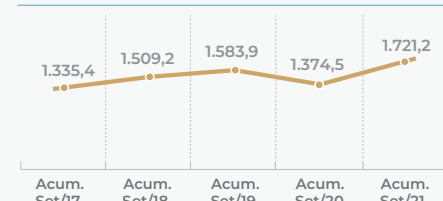


### Patrimônio Líquido

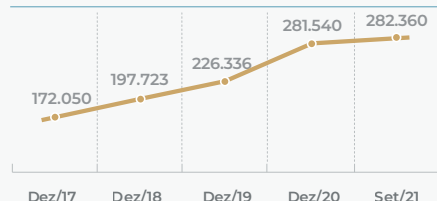


### Lucro Líquido

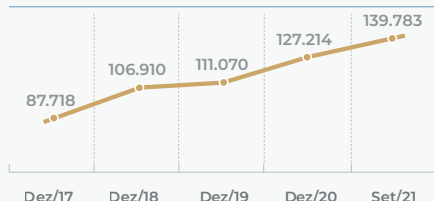
R\$ milhões



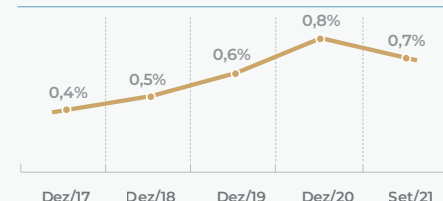
### Recursos Captados e Administrados



### Carteira de Crédito Expandida <sup>(4)</sup>



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



<sup>(1)</sup> Liquidez representada, substancialmente, por Disponibilidades e Títulos públicos livres de alta liquidez. <sup>(2)</sup> O Banco Safran 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, e os resultados não recorrentes auferidos no período, são apresentados líquidos de seus efeitos fiscais. <sup>(4)</sup> Inclui Carteira de crédito e Avais e fianças.