

# Principais Indicadores



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

R\$ milhões (exceto quando indicado)

## Rentabilidade

	Dez.20	Dez.19
Lucro Líquido da Controladora	2.033	2.211
Patrimônio Líquido da Controladora	13.678	11.884
Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio - Anualizado (%)	16,0%	18,1%
Retorno sobre o Ativo Médio - Anualizado (%)	1,0%	1,2%

## Índices de Desempenho

Índice de Basileia	14,6%	13,9%
--------------------	-------	-------

## Índices de Crédito (%)

Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	0,8%	0,6%
Índice de Cobertura (Saldo de PDD/Operações Vencidas há mais de 90 dias)	432,9%	544,9%
Índice de Créditos Problemáticos <sup>(1)</sup>	1,2%	1,2%
Índice de Cobertura para Créditos Problemáticos <sup>(1)</sup>	313,8%	322,5%
NIM <sup>(2)</sup> após PDD	2,9%	3,9%
Saldo de PDD/Carreira de Crédito	3,3%	3,2%

## Balanço Patrimonial

<b>Ativos Totais</b>	<b>238.478</b>	<b>190.784</b>
<b>Liquidez<sup>(3)</sup></b>	<b>47.208</b>	<b>22.902</b>
<b>Carteira de Crédito Expandida</b>	<b>127.214</b>	<b>111.070</b>
Pessoa Jurídica	97.720	83.970
Pessoa Física e Financeira	29.494	27.100
<b>Captações Líquidas de Compulsório</b>	<b>148.537</b>	<b>108.620</b>
Clientes	110.367	83.594
Mercado	38.170	25.026
<b>Índice de Carteira de Crédito<sup>(4)</sup> / Captações (%)</b>	<b>73,4%</b>	<b>86,4%</b>
<b>Gestão de Recursos de Terceiros</b>	<b>312.213</b>	<b>255.698</b>
Recursos Captados e Administrados	281.540	226.336
Compromissadas, Câmbio e Cobrança e Arrecadação de Tributos	30.673	29.362

(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

	Dez.20	Dez.19
Colaboradores do Conglomerado (indivíduos)	9.308	9.190
Número de Agências e PABs no País (unidades)	138	132

## Demonstrativo do Cálculo do Índice de Basileia

Patrimônio de Referência (PR)	19.210	16.810
Nível I	16.164	12.950
Capital Principal	13.433	11.726
Capital Complementar	2.731	1.224
Nível II	3.046	3.860
RWA	131.577	120.543
Risco de Crédito	120.405	106.258
Risco de Mercado	5.709	6.876
Risco Operacional (POPR)	5.463	7.409
Índice de Basileia [PR*100/RWA]	14,6%	13,9%
Nível I	12,3%	10,7%
Capital Principal	10,2%	9,7%
Nível II	2,3%	3,2%
Risco de variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB)	490	415
Adicional de Capital Principal (ACP)	1.645	3.014
Margem de capital (PR-RWaxF-IRRBB-ACP)	6.549	3.738

# Demonstrações Contábeis Consolidadas



# Safrá

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

## Indicadores

Lucro Líquido <b>R\$ 2.033,5</b> milhões	Retorno sobre o PL médio anualizado <b>16,0%</b>	Liquidez <sup>(1)</sup> <b>R\$ 47,2</b> bilhões
--	--	---

## Moody's

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

## S&amp;P Global

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

Balço Patrimonial Consolidado <sup>(3)</sup>

Valores em Reais Mil

	31.dez.20	31.dez.19
Caixa e equivalentes de caixa ampliado <sup>(1)</sup>	47.215.707	22.923.591
Aplicações interfinanceiras de liquidez e Reservas no Banco Central	13.235.816	13.497.221
Ativos financeiros	10.146.068	7.127.704
Títulos e valores mobiliários	6.567.998	5.384.398
Instrumentos financeiros derivativos	3.578.070	1.743.306
Aplicações vinculadas a captações no mercado aberto - Títulos públicos	29.791.141	28.472.607
Operações de seguros, resseguros e previdência complementar	20.657.530	18.519.543
Carteira de crédito	105.765.390	90.668.515
Carteira de crédito <sup>(5)</sup>	109.530.248	93.796.391
(Provisão para risco de crédito)	(3.764.858)	(3.127.876)
Outros ativos financeiros	5.844.257	5.535.630
Ativos fiscais e contingentes	4.897.455	3.147.385
Outros ativos	142.993	116.423
Imobilizado e Intangível	781.437	775.753

**TOTAL DO ATIVO 238.477.794 190.784.372**

**PASSIVO 224.799.883 178.899.997**

Passivos financeiros	159.965.664	119.981.415
Recursos de clientes	121.628.166	94.827.344
Recursos do mercado	38.337.498	25.154.071
Instrumentos financeiros derivativos	3.638.171	1.705.766
Captações no mercado aberto -		
Títulos públicos	29.706.335	28.208.651
Operações de seguros e previdência complementar	20.422.731	18.389.590
Outros passivos financeiros	6.620.898	6.389.575
Passivos fiscais e contingências	3.253.700	3.169.875
Outros passivos	1.192.384	1.055.125

**PATRIMÔNIO LÍQUIDO CONSOLIDADO 13.677.911 11.884.375**

**TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO 238.477.794 190.784.372**

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

Valores em Reais Mil

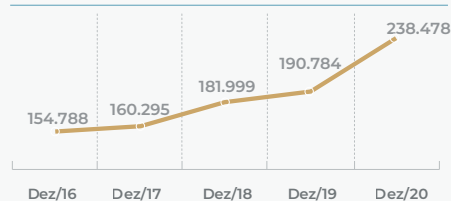
	Acumulado em dezembro	
	2020	2019
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS RISCOS DE CRÉDITO	6.010.312	6.252.334
RESULTADO COM RISCO DE CRÉDITO	(851.171)	(777.720)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.159.141</b>	<b>5.474.614</b>
OUTROS RESULTADOS DAS OPERAÇÕES	2.415.293	2.226.597
Receitas de prestação de serviços, tarifas bancárias e câmbio	2.133.643	1.947.731
Gestão e administração de recursos, corretagens e custódia	1.530.270	1.274.215
Outros serviços, tarifas bancárias e câmbio	603.373	673.516
Resultado com operações de seguros, resseguros e previdência complementar	281.650	278.866
DESPESAS TRIBUTÁRIAS DAS OPERAÇÕES	(614.114)	(573.914)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DAS OPERAÇÕES</b>	<b>6.960.320</b>	<b>7.127.297</b>
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(4.479.933)	(4.109.754)
Despesas de pessoal	(3.044.789)	(2.898.589)
Despesas administrativas	(1.188.931)	(1.142.239)
Outras receitas e (despesas) operacionais	(246.213)	(68.926)
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>2.480.387</b>	<b>3.017.543</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(446.932)	(806.342)
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>2.033.455</b>	<b>2.211.201</b>

José Manuel da Costa Gomes

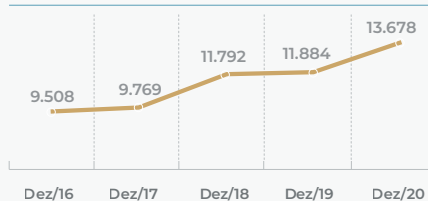
Contador CRC n. 1SP219892/O-0

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

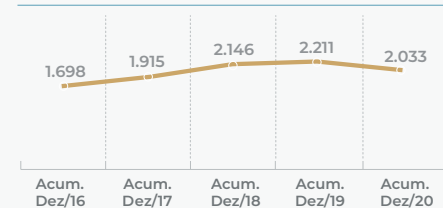
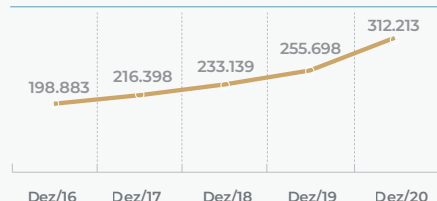


## Patrimônio Líquido

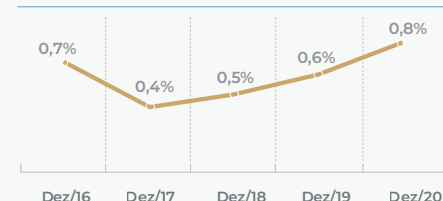


## Lucro Líquido

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\$ 7.692 (R\$ 21.140 em 31.12.2019). <sup>(2)</sup> 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. <sup>(3)</sup> No Balço 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> Representada por recursos captados e administrados + operações comprometidas + carteira de câmbio + cobrança e arrecadação de tributos. <sup>(5)</sup> Inclui Carteira de crédito e Avisas e fianças.