

Demonstrações Contábeis Consolidada



Safra

Av. Paulista, 2.100 - São Paulo/SP
CNPJ 58.160.789/0001-21

Indicadores

Lucro Líquido
R\$ 2.211,2
milhões

Retorno sobre o PL
médio anualizado
18,1%

Liquidez⁽¹⁾
R\$ 22,9
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

	31.dez.19	31.dez.18
ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	190.181.786	181.641.294
Caixa e equivalentes de caixa ampliado ⁽¹⁾	22.923.591	27.717.649
Reservas no Banco Central	11.362.467	8.298.347
Aplicações vinculadas a captações no mercado aberto - Títulos públicos	28.472.607	34.682.102
Títulos e valores mobiliários, Aplicações interfinanceiras de liquidez e Instrumentos financeiros derivativos	9.260.148	6.539.265
Recursos garantidores de reservas técnicas de seguros e previdência complementar	18.570.933	14.922.255
Carteira de crédito	90.668.515	83.553.483
Carteira de crédito ⁽⁵⁾ (Provisão para risco de crédito)	93.796.391 (3.127.876)	86.381.351 (2.827.868)
Outros ativos financeiros	5.665.064	3.203.972
Ativos fiscais	2.838.218	2.384.589
Outros ativos	420.243	339.632
INVESTIMENTOS, IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	783.828	525.637
TOTAL DO ATIVO	190.965.614	182.166.931
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	179.081.239	170.375.271
Captações no mercado aberto - Títulos públicos	28.208.651	35.084.272
Recursos captados, obrigações por empréstimos e repasses e dívida subordinada	119.981.415	112.237.909
Recursos de clientes	94.827.344	86.838.282
Recursos do mercado	25.154.071	25.399.627
Operações de seguros e previdência complementar e Instrumentos financeiros derivativos	20.276.597	15.687.632
Outros passivos financeiros	6.389.575	3.673.716
Passivos fiscais	1.285.394	1.349.156
Provisões para contingências	1.884.481	1.623.137
Outros passivos	1.055.126	719.449
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	11.884.375	11.791.660
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	190.965.614	182.166.931

Demonstração do Resultado Consolidado⁽³⁾

Valores em Reais Mil

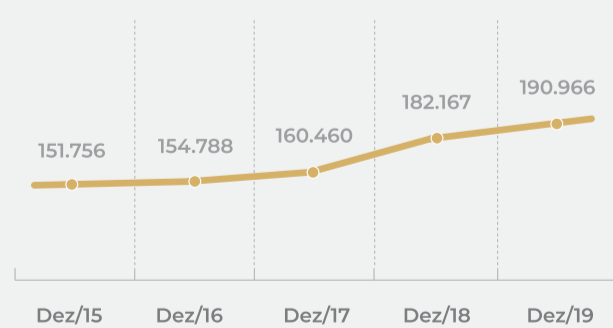
	Acumulado	
	2019	2018
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	6.252.334	4.935.454
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(777.720)	13.316
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.474.614	4.948.770
OUTROS RESULTADOS DAS OPERAÇÕES	2.226.597	2.129.966
Receitas de prestação de serviços, tarifas bancárias e câmbio	1.947.731	1.875.354
Gestão e administração de recursos, corretagens e custódia	1.274.215	1.291.241
Outros serviços, tarifas bancárias e câmbio	673.516	584.113
Resultado com operações de seguros e previdência complementar	278.866	254.612
DESPESAS TRIBUTÁRIAS DAS OPERAÇÕES	(573.914)	(524.812)
RESULTADO LÍQUIDO DAS OPERAÇÕES	7.127.297	6.553.924
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(4.109.754)	(3.316.238)
Despesas de pessoal	(2.898.589)	(2.331.666)
Despesas administrativas	(1.142.239)	(725.962)
Outras receitas e (despesas) operacionais	(68.926)	(258.610)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	3.017.543	3.237.686
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(806.342)	(1.091.928)
LUCRO LÍQUIDO	2.211.201	2.145.758

José Manuel da Costa Gomes

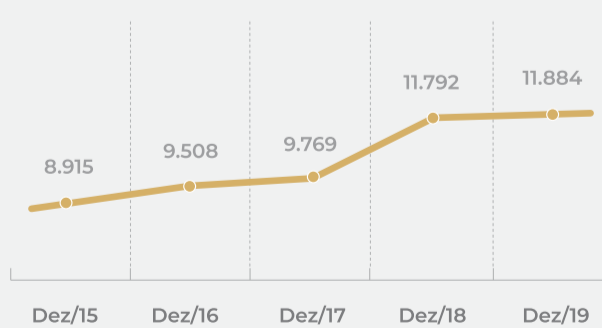
Contador CRC n. 1SP219892/O-0

As demonstrações contábeis completas, com parecer dos auditores, sem ressalvas, estão disponíveis no site www.safra.com.br

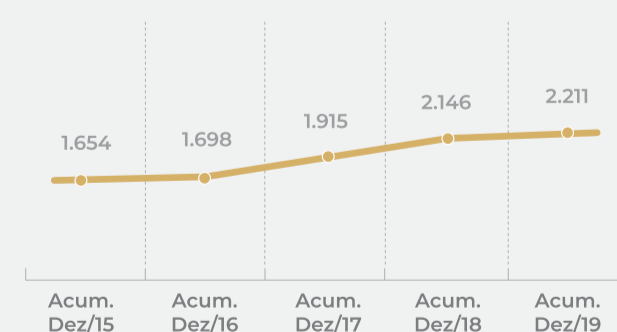
Total de Ativos



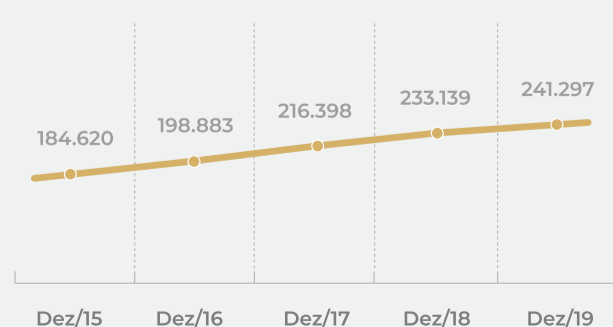
Patrimônio Líquido



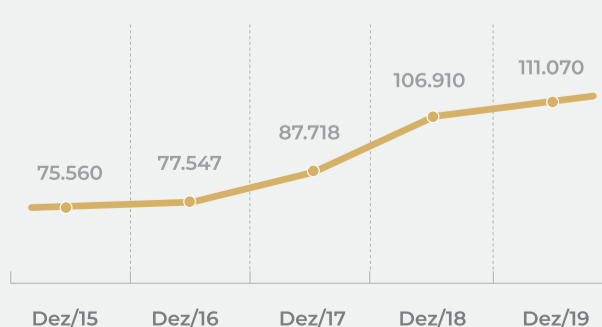
Lucro Líquido



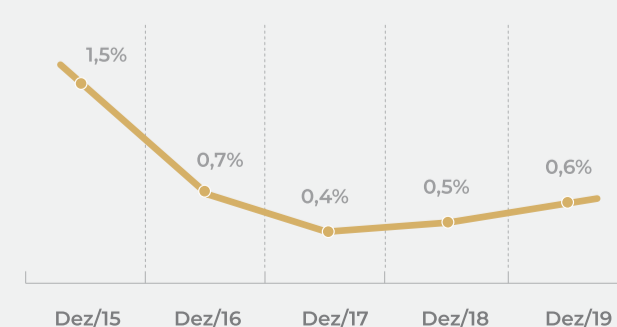
Gestão de Recursos de Terceiros⁽⁴⁾



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. ⁽²⁾ O Banco Safra 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 exercício de 2019, 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 Avais e fianças.