

Demonstrações Contábeis Consolidadas



Safr

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

Indicadores

Lucro Líquido
R\$ 2.033,5
milhões

Retorno sobre o PL
médio anualizado
16,0%

Liquidez⁽¹⁾
R\$ 47,2
bilhões

MOODY'S
Escala Nacional Longo Prazo
(Aa1.br)
Escala Global⁽²⁾
Ba2

S&P Global
Escala Nacional Longo Prazo
(brAAA)
Escala Global (2)
BB-

Balanço Patrimonial Consolidado⁽³⁾

Valores em Reais Mil

	31.dez.20	31.dez.19
Caixa e equivalentes de caixa ampliado ⁽¹⁾	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 ⁽⁵⁾	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

	31.dez.20	31.dez.19
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⁽³⁾

Valores em Reais Mil

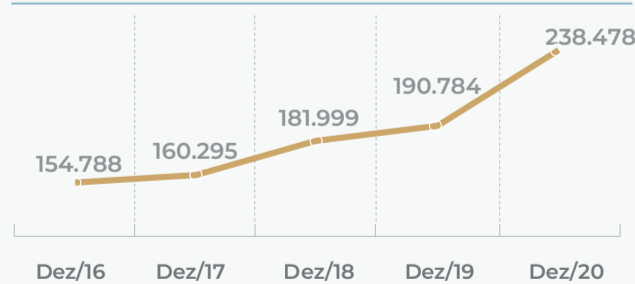
	Acumulado em dezembro	
	2020	2019
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS RISCOS DE CRÉDITO	6.010.312	6.252.334
RESULTADO COM RISCO DE CRÉDITO	(851.171)	(777.720)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.159.141	5.474.614
OUTROS RESULTADOS DAS OPERAÇÕES	2.415.293	2.226.597
Receitas 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)
RESULTADO LÍQUIDO DAS OPERAÇÕES	6.960.320	7.127.297
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)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	2.480.387	3.017.543
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(446.932)	(806.342)
LUCRO LÍQUIDO	2.033.455	2.211.201

José Manuel da Costa Gomes

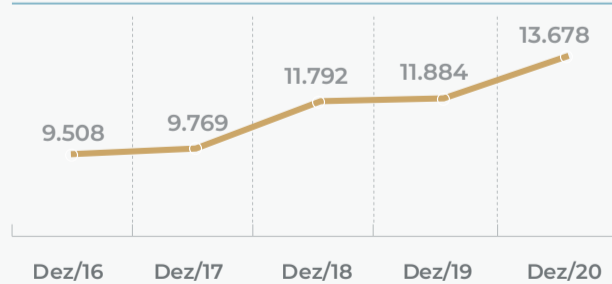
Contador CRC n. 1SP219892/O-0

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

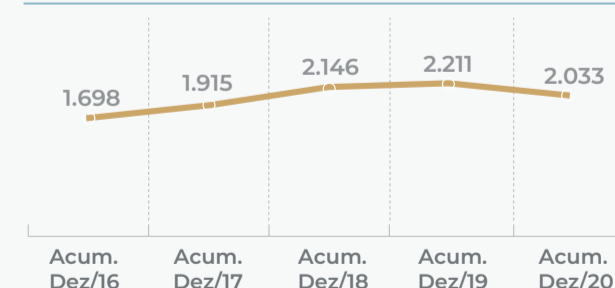
Total de Ativos



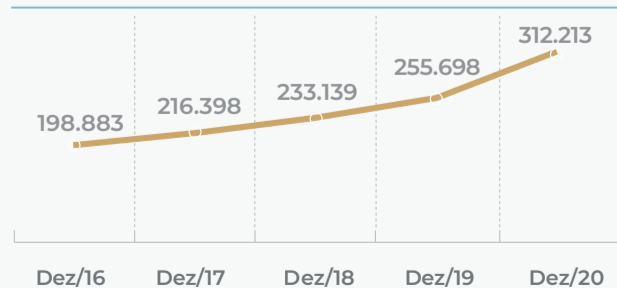
Patrimônio Líquido



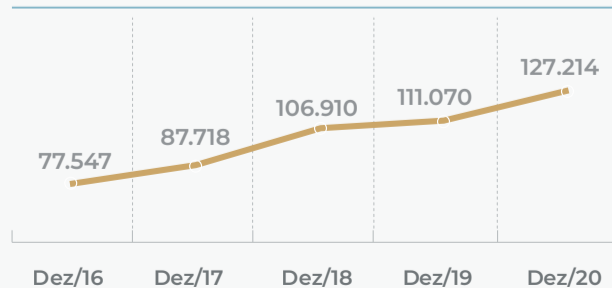
Lucro Líquido



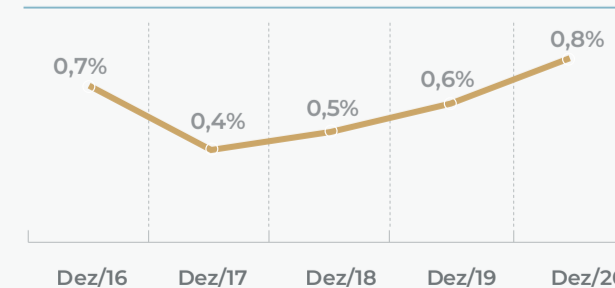
Gestão de Recursos de Terceiros⁽⁴⁾



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\$ 7.692 (R\$ 21.140 em 31.12.2019). ⁽²⁾ O Banco Safr 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 compromissadas + carteira de câmbio + cobrança e arrecadação de tributos. ⁽⁵⁾ Inclui Carteira de crédito e Avais e fianças.