

Comparativo entre o BRGAAP⁽¹⁾ e o IFRS para o exercício findo em 31 de dezembro de 2015

(Valores em Reais mil)

Apresentamos abaixo os ajustes e reclassificações efetuados no nosso Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado Consolidados elaborados de acordo com o BRGAAP para adequá-los ao IFRS. Visite o nosso site (www.safra.com.br) para acessar as demonstrações contábeis consolidadas completas de acordo com o BRGAAP e IFRS.

Balanço Patrimonial Consolidado	BRGAAP	Ajustes e Reclassificações	IFRS
ATIVO			
Disponibilidades, Aplicações interfinanceiras de liquidez e Reservas no Banco Central	47.234.681	42.641 (2)	47.277.322
Ativos financeiros e Instrumentos financeiros derivativos	50.733.799	78.465 (2)(3)	50.812.264
Operações de crédito	46.589.167	959.548	47.548.715
Ao custo amortizado e ao valor justo no reconhecimento inicial	49.325.219	96.571 (4)(6)	49.421.790
Provisão para devedores duvidosos	(2.736.052)	862.977 (5)	(1.873.075)
Outros ativos financeiros	4.543.238	(45.827) (2)(4)(6)	4.497.411
Ativos imobilizado e intangíveis	208.655	-	208.655
Ativos fiscais	1.948.507	209.512 (7)	2.158.019
Ativos não correntes mantidos para venda	135.821	-	135.821
Outros ativos	362.505	(47.991) (2)(3)	314.514
TOTAL DO ATIVO	151.756.373	1.196.348	152.952.721
PASSIVO			
Passivos financeiros ao custo amortizado e valor justo no reconhecimento inicial	117.920.389	992.585 (2)(8)	118.912.974
Instrumentos financeiros derivativos	5.533.172	(993.345) (8)	4.539.827
Operações de seguros e previdência complementar	6.572.821	-	6.572.821
Dívida subordinada	5.745.425	-	5.745.425
Outros passivos financeiros	4.853.956	147.827 (2)(5)(6)	5.001.783
Provisões para contingências	1.223.975	-	1.223.975
Passivos fiscais	516.019	-	516.019
Outros passivos	475.767	2.835 (2)(4)	478.602
PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Conciliação)	8.914.849	1.046.446 (5)(7)	9.961.295
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	151.756.373	1.196.348	152.952.721

(1) O BRGAAP representa as práticas contábeis adotadas pelas instituições financeiras sujeitas às regulações do Banco Central do Brasil.

(2) Consolidação de ativos e passivos detidos por fundos de investimento relacionados aos planos de previdência (PGBL e VGBL) de acordo com o IFRS, previamente reconhecidos como um único investimento em cotas de fundos de acordo com o BRGAAP.

(3) Reclassificação de ações, previamente reconhecidas como Investimentos no BRGAAP, para Ativos financeiros disponíveis para venda.

(4) Reclassificação de certas comissões diferidas de operações de crédito previamente reconhecidas como outros ativos e passivos no BRGAAP e reclassificadas para Operações de crédito no IFRS ("metodologia da taxa efetiva de juros").

(5) Adoção do critério do IFRS para cálculo da provisão para devedores duvidosos, a qual é baseada em perdas incorridas.

(6) Designação de mensurar certos ativos e passivos financeiros pelo valor justo através do resultado no seu reconhecimento inicial ("fair value option").

(7) Reconhecimento do valor integral dos créditos tributários, os quais não são totalmente reconhecidos de acordo com o BRGAAP.

(8) Reclassificação de certos passivos financeiros registrados a valor justo no reconhecimento inicial ("fair value option"), previamente reconhecidos como instrumentos financeiros derivativos no BRGAAP.

Demonstração do Resultado Consolidado (1)	BRGAAP	Ajustes e Reclassificações	IFRS
RECEITA LÍQUIDA DE JUROS	4.755.404	-	4.755.404
PERDAS E AJUSTES AO VALOR RECUPERÁVEL (LÍQUIDOS) PARA RISCO DE CRÉDITO	(1.069.829)	(304.258) (2)(3)	(1.374.087)
RECEITA LÍQUIDA DE JUROS APÓS PERDAS POR REDUÇÃO NO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS FINANCEIROS	3.685.575	(304.258)	3.381.317
OUTROS RESULTADOS DA OPERAÇÃO	1.393.730	-	1.393.730
Resultado líquido com instrumentos financeiros	(58.581)	-	(58.581)
Resultado de câmbio	91.521	-	91.521
Receitas com tarifas e comissões	1.205.147	-	1.205.147
Resultado com operações de seguros e previdência complementar	155.643	-	155.643
RESULTADO BRUTO DAS OPERAÇÕES	5.079.305	(304.258)	4.775.047
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(2.830.332)	693	(2.829.639)
Despesas de pessoal	(1.613.699)	-	(1.613.699)
Despesas administrativas	(646.901)	-	(646.901)
Despesas tributárias	(379.880)	-	(379.880)
Outras receitas (despesas) operacionais	(189.852)	693 (3)	(189.159)
LUCRO OPERACIONAL ANTES DA TRIBUTAÇÃO	2.248.973	(303.565)	1.945.408
Imposto de renda e contribuição social	(595.388)	90.362 (3)(4)	(505.026)
LUCRO LÍQUIDO CONSOLIDADO DO PERÍODO	1.653.585	(213.203)	1.440.382

(1) Ajustada pelo efeito fiscal do hedge de investimentos no exterior.

(2) Adoção do critério do IFRS para cálculo da provisão para devedores duvidosos, a qual é baseada nas perdas incorridas (Operações de crédito e Avais e Fianças).

(3) Reclassificação dos eventos relevantes divulgados no BRGAAP (PDD e Créditos tributários) - Nota 2(a) BRGAAP.

(4) Efeito fiscal sobre os ajustes IFRS.