



J. SAFRA

Banco J. Safra SA

CNPJ. 03.017.677/0001-20
Av. Paulista, 2150
São Paulo - SP

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2014 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	20.691.858	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	16.906.026
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	10.553.380	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	11.225.090
Aplicações no mercado aberto	142.596	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME	5.443.372
Aplicações em depósitos interfinanceiros	10.410.784	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	10.138
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	91.229	OUTRAS OBRIGAÇÕES	227.426
Carteira própria	82.486	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	2.066
Instrumentos financeiros derivativos	8.743	Fiscais e previdenciárias	103.788
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	742.878	Diversas	121.572
Reservas no Banco Central	719.095	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.528.367
Correspondentes	23.783	Capital social	3.492.914
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	9.144.446	Reservas de capital	1.023
Operações com características de concessão de crédito	9.420.650	Reservas de lucros	25.342
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(276.204)	Ajuste de avaliação patrimonial	9.088
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	101.716	CONTAS DE RESULTADO	262.317
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	58.209	Receitas operacionais	1.647.367
IMOBILIZADO DE USO	1.678	(Despesas operacionais)	(1.272.099)
Outras imobilizações de uso	19.516	Imposto de renda e contribuição social	(112.951)
(Depreciações acumuladas)	(17.838)		
INTANGÍVEL	3.174		
Ativos Intangíveis	4.916		
(Amortizações acumuladas)	(1.742)		
TOTAL DO ATIVO	20.696.710	TOTAL DO PASSIVO	20.696.710

NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial foi elaborado em conformidade com práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas e práticas contábeis do Banco Central do Brasil – BACEN.

PROCEDIMENTOS ADOTADOS PARA APURAÇÃO DAS RECEITAS E DESPESAS:

a) O resultado é apurado pelo regime de competência mensal. b) As receitas operacionais incluem substancialmente os rendimentos e as variações monetárias e cambiais provenientes das operações de crédito, aplicações interfinanceiras de liquidez, aplicações em títulos e valores mobiliários e operações de câmbio, auferidos até a data do balancete. c) As despesas operacionais incluem substancialmente os encargos e as variações monetárias (em base "pro rata" dia) e cambiais, provenientes dos depósitos e empréstimos captados no país e no exterior, instrumentos financeiros derivativos, bem como a apropriação dos custos administrativos incorridos até a data do balancete. d) Os investimentos em coligadas e controladas são avaliados mensalmente pelo método de equivalência patrimonial com base no último balancete levantado, e são contabilizados em receita ou despesa operacional conforme a sua aplicabilidade. e) As despesas de imposto de renda e contribuição social são apuradas mensalmente com base no lucro real apurado na data do balancete e podem incluir constituição e reversão de imposto de renda e contribuição social diferidos.