



Safra

Banco Safra SA

CNPJ. 58.160.789/0001-28
Av. Paulista, 2100
São Paulo - SP

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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	140.175.096	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	139.305.060
DISPONIBILIDADES	665.099	DEPÓSITOS	24.091.969
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	40.426.502	Depósitos à vista	903.717
Aplicações no mercado aberto	37.913.431	Depósitos de poupança	1.661.206
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.501.463	Depósitos interfinanceiros	17.136.241
Aplicações em moedas estrangeiras	1.011.608	Depósitos a prazo	4.390.805
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	51.529.729	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	63.133.646
Carteira própria	18.723.128	Carteira própria	29.614.994
Vinculados a compromissos de recompra	29.642.312	Carteira de terceiros	18.195.174
Vinculados ao Banco Central	872.240	Carteira de livre movimentação	15.323.478
Vinculados a prestação de garantias	1.519.133	RECURSOS DE ACETE E EMISSÃO DE TÍTULOS	26.378.594
Instrumentos financeiros derivativos	772.916	Recursos de letras financeiras, de crédito e similares	23.257.709
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	569.387	Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	3.120.885
Reservas no Banco Central	567.681	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	275.686
Pagamentos e recebimentos a liquidar	1.706	Recursos em trânsito de terceiros	221.725
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	43.098.965	Transferências internas de recursos e outros	53.961
Operações com características de concessão de crédito	44.790.202	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	11.096.561
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(1.691.237)	Empréstimos no exterior	8.284.416
OUTROS CRÉDITOS	3.704.220	Repasses do país - Instituições oficiais	2.311.358
Carteira de câmbio	2.189.109	Outros empréstimos	500.787
Negociação e intermediação de valores	33.700	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	6.179.037
Diversos	1.481.411	OUTRAS OBRIGAÇÕES	8.149.567
OUTROS VALORES E BENS	181.194	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	6.739
Outros valores e bens	120.838	Carteira de câmbio	2.068.927
Despesas antecipadas	60.356	Sociais e estatutárias	11.989
INVESTIMENTOS	7.756.544	Fiscais e previdenciárias	500.672
Participação em coligadas e controladas	7.747.407	Negociação e intermediação de valores	52.980
No país	7.407.707	Dívidas subordinadas elegíveis a capital	3.065.431
No exterior	339.700	Outras dívidas subordinadas	17.601
Outros investimentos	9.137	Instrumentos de dívida elegíveis a capital	1.251.872
IMOBILIZADO DE USO	88.249	Diversas	1.173.356
Outras imobilizações de uso	174.135	RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	28.926
(Depreciações acumuladas)	(85.886)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	7.186.420
INTANGÍVEL	47.651	Capital social	4.362.440
Ativos Intangíveis	89.950	Reservas de lucros	2.845.816
(Amortizações acumuladas)	(42.299)	Ajuste de avaliação patrimonial	(21.836)
TOTAL DO ATIVO	148.067.540	CONTAS DE RESULTADO	1.547.134
		Receitas operacionais	14.927.793
		(Despesas operacionais)	(13.845.538)
		Imposto de renda e contribuição social	464.879
		TOTAL DO PASSIVO	148.067.540

NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial inclui os saldos das agências no exterior e 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.