



# Safra

## Banco Safra SA

CNPJ. 58.160.789/0001-28

Av. Paulista. 2100

São Paulo - SP

### BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2012 (R\$ mil)

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>92.663.879</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>91.820.651</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>220.470</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>26.087.926</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>26.066.740</b>	Depósitos à vista	718.460
Aplicações no mercado aberto	22.411.903	Depósitos de poupança	1.244.756
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.522.397	Depósitos interfinanceiros	13.782.065
Aplicações em moedas estrangeiras	1.133.489	Depósitos a prazo	10.342.645
Provisões para perdas	(1.049)		
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>23.304.095</b>	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b>	<b>26.625.105</b>
Carteira própria	4.649.001	Carteira própria	17.105.923
Vinculados a compromissos de compra	17.045.229	Carteira de terceiros	9.519.182
Instrumentos financeiros derivativos	656.098		
Vinculados ao Banco Central e outros	190.426	<b>RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>10.905.903</b>
Vinculados a prestação de garantias	763.341	Recursos de letras imobiliárias	7.566.294
		Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	3.339.609
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>4.611.077</b>	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>289.328</b>
Pagamentos e recebimentos a liquidar	364.155	Recebimentos e pagamentos a liquidar	247.577
Depósitos no Banco Central	4.079.770	Correspondentes	41.751
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>3.683</b>	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>188.615</b>
Transferência interna de recursos		Recursos em trânsito de terceiros	184.235
		Transferências internas de recursos	4.380
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>32.179.246</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR</b>	<b>4.030.534</b>
Sector privado	32.976.415	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES</b>	<b>7.452.106</b>
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(797.169)	Tesouro Nacional	107.321
		BNDES	1.323.425
<b>OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL</b>	<b>35.019</b>	FINAME	6.021.360
Operações de arrendamento a receber - sector privado	564.124		
(Rendas a apropriar de arrendamento mercantil)	(497.905)	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>3.752.335</b>
(Provisão para créditos de arrendamento mercantil)	(31.200)	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>12.488.799</b>
		Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	5.852.232
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>6.226.816</b>	Carteira de câmbio	372.295
Créditos por avais e fianças honradas	1.834	Sociais e estatutárias	5.799
Carteira de câmbio	1.519.862	Fiscais e previdenciárias	1.591.114
Rendas a receber	27.409	Negociação e intermediação de valores	1.092
Negociação e intermediação de valores	2.461	Dívidas subordinadas	2.042.805
Diversos	4.706.247	Diversas	2.623.462
(Provisão para créditos - outros créditos)	(30.997)		
		<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>44.065</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>16.733</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>6.019.238</b>
Outros valores e bens	16.479	Capital social	3.980.315
(Provisão para desvalorização)	(7.941)	Reservas de lucros	2.024.647
Despesas antecipadas	8.195	Ajuste de avaliação patrimonial	14.276
<b>PERMANENTE</b>	<b>5.300.795</b>	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>80.720</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>3.318.377</b>	Receitas operacionais	1.914.531
Participações em coligadas e controladas		(Despesas operacionais)	(1.740.480)
No País	2.776.435	Receitas não operacionais	449
No Exterior	220.844	(Despesas não operacionais)	(588)
Outros investimentos	325.385	Imposto de renda e contribuição social	(93.192)
(Provisão para perdas)	(4.287)		
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>61.181</b>		
Imóveis de uso	2.000		
Outras imobilizações de uso	192.131		
(Depreciações acumuladas)	(132.950)		
<b>IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO</b>	<b>1.895.080</b>		
Bens arrendados	1.950.942		
(Depreciações acumuladas)	(55.862)		
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>26.157</b>		
Ativos intangíveis	49.615		
(Amortizações acumuladas)	(23.458)		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>97.964.674</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>97.964.674</b>

#### NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial inclui os saldos da agência 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) A despesa de imposto de renda e a despesa de 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.