



Safra

Banco Safra SA

CNPJ. 58.160.789/0001-28

Av. Paulista. 2100

São Paulo - SP

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2011 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	74.777.522	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	75.765.945
DISPONIBILIDADES	1.062.604	DEPÓSITOS	21.142.940
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	19.695.184	Depósitos à vista	1.035.738
Aplicações no mercado aberto	17.727.083	Depósitos de poupança	911.795
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.881.492	Depósitos interfinanceiros	10.845.491
Aplicações em moedas estrangeiras	86.724	Depósitos a prazo	8.281.689
Provisões para perdas	(115)	Outros depósitos	68.227
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	21.351.054	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	25.569.430
Carteira própria	4.268.502	Carteira própria	16.086.983
Vinculados a compromissos de recompra	16.045.850	Carteira de terceiros	9.278.195
Instrumentos financeiros derivativos	314.632	Carteira de livre movimentação	204.252
Vinculados ao Banco Central e outros	137.336	RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS	4.659.297
Vinculados a prestação de garantias	584.734	Recursos de letras hipotecárias	2.122.801
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	2.540.915	Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	2.536.496
Pagamentos e recebimentos a liquidar	1.087.229	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	556.168
Depósitos no Banco Central	1.369.471	Recebimentos e pagamentos a liquidar	493.006
Sistema Financeiro da Habitação	32	Correspondentes	63.162
Repasse interfinanceiros	84.183	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	215.864
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	4.710	Recursos em trânsito de terceiros	215.490
Transferência interna de recursos	4.710	Transferências internas de recursos	374
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	26.343.983	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	3.789.330
Operações de crédito		Empréstimos no exterior	3.789.330
Setor privado	26.917.981	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	5.734.308
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(573.998)	Tesouro Nacional	106.843
OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	176.451	BNDES	1.566.336
Operações de arrendamento a receber - setor privado	1.141.120	FINAME	4.061.129
(Rendas a apropriar de arrendamento mercantil)	(903.812)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	4.419.485
(Provisão para créditos de arrendamento mercantil)	(60.857)	Instrumentos financeiros derivativos	4.419.485
OUTROS CRÉDITOS	3.467.911	OUTRAS OBRIGAÇÕES	9.679.123
Créditos por avais e fianças honradas	912	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	3.876.006
Carteira de câmbio	858.715	Carteira de câmbio	210.551
Rendas a receber	318.040	Sociais e estatutárias	5.270
Negociação e intermediação de valores	5.277	Fiscais e previdenciárias	1.208.336
Diversos	2.308.817	Negociação e intermediação de valores	5.464
(Provisão para créditos - outros créditos)	(23.850)	Dívidas subordinadas	1.014.718
OUTROS VALORES E BENS	134.710	Outras dívidas subordinadas	23.173
Outros valores e bens	10.181	Diversas	3.335.605
(Provisão para desvalorização)	(10.032)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	25.038
Despesas antecipadas	134.561	Resultados de exercícios futuros	25.038
PERMANENTE	6.740.865	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.623.249
INVESTIMENTOS	3.285.567	Capital	
Participações em coligadas e controladas		De domiciliados no País	2.245.458
No País	2.615.220	Reservas de capital	72.723
No Exterior	211.953	Reservas de lucros	3.295.805
Outros investimentos	462.728	Ajuste ao valor de mercado - TVM	9.263
(Provisão para perdas)	(4.334)	CONTAS DE RESULTADO	104.155
IMOBILIZADO DE USO	52.725	Receitas operacionais	1.264.956
Imóveis de uso	2.000	(Despesas operacionais)	(1.119.854)
Outras imobilizações de uso	176.872	Receitas não operacionais	670
(Depreciações acumuladas)	(126.147)	(Despesas não operacionais)	(1.187)
IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO	3.388.062	Imposto de Renda e Contribuição Social	(40.430)
Bens arrendados	3.512.188	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	81.518.387
(Depreciações acumuladas)	(124.126)		
INTANGÍVEL	14.511		
Ativos intangíveis	34.073		
(Amortizações acumuladas)	(19.562)		
TOTAL DO ATIVO	81.518.387		

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.