



Safra

Banco Safra SA

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

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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	88.350.662	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	84.924.604
DISPONIBILIDADES	290.098	DEPÓSITOS	19.802.055
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	11.945.179	Depósitos à vista	730.750
Aplicações no mercado aberto	8.789.592	Depósitos de poupança	1.118.203
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.176.976	Depósitos interfinanceiros	10.742.753
Aplicações em moedas estrangeiras	978.611	Depósitos a prazo	7.210.349
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	35.194.031	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	23.647.571
Carteira própria	13.254.793	Carteira própria	20.043.645
Vinculados a compromissos de recompra	20.074.456	Carteira de terceiros	3.603.926
Instrumentos financeiros derivativos	881.785	RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS	14.812.083
Vinculados ao Banco Central e outros	222.346	Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	10.992.134
Vinculados a prestação de garantias	760.651	Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	3.819.949
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	2.244.160	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	452.039
Pagamentos e recebimentos a liquidar	165.258	Recebimentos e pagamentos a liquidar	247.511
Depósitos no Banco Central	2.075.011	Correspondentes	50.845
Correspondentes	33	Recursos em trânsito de terceiros	149.853
Transferência interna de recursos e outros	3.858	Transferências internas de recursos	3.830
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	37.047.206	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	11.001.984
Operações de crédito	37.982.501	Empréstimos no exterior	4.127.220
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(935.295)	Obrigações por transferência de ativos financeiros	4.102
OUTROS CRÉDITOS	1.606.249	Repasses do país - Instituições oficiais	6.870.662
Carteira de câmbio	723.129	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	4.011.981
Negociação e intermediação de valores	1.502	OUTRAS OBRIGAÇÕES	11.196.891
Diversos	881.618	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	5.501.050
OUTROS VALORES E BENS	23.739	Carteira de câmbio	657.351
Outros valores e bens	25.398	Sociais e estatutárias	186.603
(Provisão para desvalorização)	(8.445)	Fiscais e previdenciárias	1.544.245
Despesas antecipadas	6.786	Dívidas subordinandas	2.558.291
PERMANENTE	3.157.602	Negociação e intermediação de valores	8.721
INVESTIMENTOS	3.055.606	Diversas	740.630
Participações em coligadas e controladas no País	2.539.886	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	37.953
No Exterior	259.864	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.874.730
Outros investimentos	255.856	Capital	
IMOBILIZADO DE USO	65.496	De domiciliados no País	4.219.440
Outras imobilizações de uso	200.833	Reservas de Lucros	1.498.204
(Depreciações acumuladas)	(135.337)	Ajuste de avaliação patrimonial	157.086
INTANGÍVEL	36.500	CONTAS DE RESULTADO	670.977
Ativos intangíveis	65.259	Receitas operacionais	6.002.209
(Amortizações acumuladas)	(28.759)	(Despesas operacionais)	(5.177.877)
TOTAL DO ATIVO	91.508.264	Resultado não operacional	30
		Imposto de renda e contribuição social	(153.385)
		TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	91.508.264

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.