



Safra

Banco Safra SA

CNPJ. 58.160.789/0001-28

Av. Paulista. 2100

São Paulo - SP

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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	87.401.286	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	86.853.581
DISPONIBILIDADES	210.159	DEPÓSITOS	25.782.431
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	25.014.552	Depósitos à vista	660.641
Aplicações no mercado aberto	23.603.805	Depósitos de poupança	987.544
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.144.177	Depósitos interfinanceiros	14.147.944
Aplicações em moedas estrangeiras	267.310	Depósitos a prazo	9.986.302
Provisões para perdas	(740)	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	27.063.064
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	22.039.908	Carteira própria	16.925.591
Carteira própria	4.070.807	Carteira de terceiros	9.926.643
Vinculados a compromissos de recompra	16.876.340	Carteira de livre movimentação	210.830
Instrumentos financeiros derivativos	269.748	RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS	7.193.289
Vinculados ao Banco Central e outros	141.232	Recursos de letras hipotecárias	4.949.364
Vinculados a prestação de garantias	681.781	Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	2.243.925
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	4.502.132	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	305.156
Pagamentos e recebimentos a liquidar	472.280	Recebimentos e pagamentos a liquidar	273.593
Depósitos no Banco Central	3.875.349	Correspondentes	31.563
Repasse interfinanceiros	154.503	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	143.027
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	3.380	Recursos em trânsito de terceiros	137.980
Transferência interna de recursos	3.380	Transferências internas de recursos	5.047
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	30.221.277	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR	4.347.805
Operações de crédito	31.072.859	OBRIGAÇÕES POR REPASSES	7.170.174
Sector privado	(851.582)	Tesouro Nacional	62.196
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(851.582)	BNDES	1.466.757
OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	88.715	FINAME	5.641.221
Operações de arrendamento a receber - setor privado	819.885	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	2.865.788
(Rendas a apropriar de arrendamento mercantil)	(691.787)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	11.982.847
(Provisão para créditos de arrendamento mercantil)	(39.383)	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	5.052.864
OUTROS CRÉDITOS	5.307.135	Carteira de câmbio	151.049
Créditos por avais e fianças honradas	1.846	Sociais e estatutárias	171.519
Carteira de câmbio	1.253.887	Fiscais e previdenciárias	1.819.870
Rendas a receber	10.709	Negociação e intermediação de valores	8.870
Negociação e intermediação de valores	6.826	Dívidas subordinadas	1.871.741
Diversos	4.064.948	Diversas	2.906.934
(Provisão para créditos - outros créditos)	(31.081)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	37.992
OUTROS VALORES E BENS	14.029	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.351.286
Outros valores e bens	11.138	Capital social	2.812.000
(Provisão para desvalorização)	(9.710)	Reservas de lucros	2.538.301
Despesas antecipadas	12.601	Ajuste de avaliação patrimonial	985
PERMANENTE	5.707.328	CONTAS DE RESULTADO	865.756
INVESTIMENTOS	3.024.125	Receitas operacionais	10.278.428
Participações em coligadas e controladas	2.437.365	(Despesas operacionais)	(8.848.412)
No País	198.159	Receitas não operacionais	8.319
No Exterior	392.887	(Despesas não operacionais)	(14.328)
Outros investimentos	(4.287)	Imposto de Renda e Contribuição Social	(558.251)
(Provisão para perdas)	(4.287)	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	93.108.615
IMOBILIZADO DE USO	55.654		
Imóveis de uso	2.000		
Outras imobilizações de uso	185.141		
(Depreciações acumuladas)	(131.487)		
IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO	2.609.926		
Bens arrendados	2.672.803		
(Depreciações acumuladas)	(62.877)		
INTANGÍVEL	17.624		
Ativos intangíveis	36.983		
(Amortizações acumuladas)	(19.359)		
TOTAL DO ATIVO	93.108.615		

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.