



J. SAFRA

Banco J. Safra SA

CNPJ. 03.017.677/0001-20
Av. Paulista, 2150
São Paulo - SP

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2015 (R\$ mil)

ATIVO

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	13.981.213
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	4.668.266
Aplicações no mercado aberto	74.613
Aplicações em depósitos interfinanceiros	4.593.653
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	165.980
Carteira própria	133.064
Instrumentos financeiros derivativos	32.916
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	284.076
Reservas no Banco Central	246.928
Correspondentes	37.148
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.673.031
Operações com características de concessão de crédito	8.942.642
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(269.611)
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	154.953
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	34.907
IMOBILIZADO DE USO	1.477
Outras imobilizações de uso	20.273
(Depreciações acumuladas)	(18.796)
INTANGÍVEL	3.158
Ativos Intangíveis	5.621
(Amortizações acumuladas)	(2.463)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	13.332.465
DEPÓSITOS - Interfinanceiros	7.979.902
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME	5.197.273
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	2.196
OUTRAS OBRIGAÇÕES	153.094
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.383
Fiscais e previdenciárias	68.451
Diversas	83.260
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	535.500
Capital social	492.914
Reservas de capital	1.023
Reservas de lucros	21.481
Ajuste de avaliação patrimonial	20.082
CONTAS DE RESULTADO	117.883
Receitas operacionais	1.032.537
(Despesas operacionais)	(911.377)
Imposto de renda e contribuição social	(3.277)
TOTAL DO ATIVO	13.985.848
TOTAL DO PASSIVO	13.985.848

NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial 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 e aplicações em títulos e valores mobiliários, 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) 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.