



# J. SAFRA

## Banco J. Safra SA

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

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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>14.796.927</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>14.186.255</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>5.078.884</b>	<b>DEPÓSITOS - Interfinanceiros</b>	<b>8.612.080</b>
Aplicações no mercado aberto	60.677		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	5.018.207	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME</b>	<b>5.423.182</b>
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>127.642</b>	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>2.174</b>
Carteira própria	101.997		
Instrumentos financeiros derivativos	25.645	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>148.819</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>363.371</b>	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.541
Reservas no Banco Central	331.988	Fiscais e previdenciárias	68.777
Correspondentes	31.383	Diversas	78.501
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>9.022.046</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>534.303</b>
Operações com características de concessão de crédito	9.305.057	Capital social	492.914
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(283.011)	Reservas de capital	1.023
<b>OUTROS CRÉDITOS - Diversos</b>	<b>161.724</b>	Reservas de lucros	21.482
		Ajuste de avaliação patrimonial	18.884
<b>OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas</b>	<b>43.260</b>	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>81.012</b>
		Receitas operacionais	728.982
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>1.370</b>	(Despesas operacionais)	(635.401)
Outras imobilizações de uso	20.024	Imposto de renda e contribuição social	(12.569)
(Depreciações acumuladas)	(18.654)		
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3.273</b>		
Ativos Intangíveis	5.533		
(Amortizações acumuladas)	(2.260)		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>14.801.570</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>14.801.570</b>

#### 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.