



J. SAFRA

Banco J. Safra SA

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

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2015 (R\$ mil)

ATIVO

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	22.632.219
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	11.827.641
Aplicações no mercado aberto	165.251
Aplicações em depósitos interfinanceiros	11.662.390
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	79.853
Carteira própria	69.056
Instrumentos financeiros derivativos	10.797
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.103.270
Reservas no Banco Central	1.082.955
Correspondentes	20.315
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	9.426.555
Operações com características de concessão de crédito	9.718.414
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(291.859)
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	137.298
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	57.602
IMOBILIZADO DE USO	1.514
Outras imobilizações de uso	19.878
(Depreciações acumuladas)	(18.364)
INTANGÍVEL	3.214
Ativos Intangíveis	5.163
(Amortizações acumuladas)	(1.949)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	18.693.180
DEPÓSITOS - Interfinanceiros	12.856.594
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME	5.687.855
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	7.502
OUTRAS OBRIGAÇÕES	141.229
Cobrança e arrecadação de tributos e semelhantes	2.304
Sociais e estatutárias	398
Fiscais e previdenciárias	62.221
Diversas	76.306
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.922.700
Capital social	3.492.914
Reservas de capital	1.023
Reservas de lucros	418.583
Ajuste de avaliação patrimonial	10.180
CONTAS DE RESULTADO	21.067
Receitas operacionais	220.912
(Despesas operacionais)	(188.012)
Imposto de renda e contribuição social	(11.833)

TOTAL DO ATIVO

22.636.947

TOTAL DO PASSIVO

22.636.947

NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial inclui os saldos das agências 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.