

# Banco J. Safra SA

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



**Safra**  
Tradição Secular de Segurança

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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>14.111.510</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>13.369.116</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>5.254.448</b>	<b>DEPÓSITOS - Interfinanceiros</b>	<b>8.771.965</b>
Aplicações no mercado aberto	60.998	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME</b>	<b>4.458.199</b>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	5.193.450	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>101</b>
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>132.983</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>138.851</b>
Carteira própria	81.147	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.414
Instrumentos financeiros derivativos	51.836	Fiscais e previdenciárias	64.145
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>1.047.954</b>	Diversas	73.292
Reservas no Banco Central	1.023.944	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>536.632</b>
Correspondentes	24.010	Capital social	492.914
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>7.474.205</b>	Reservas de capital	1.023
Operações com características de concessão de crédito	7.763.813	Reservas de lucros	21.482
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(289.608)	Ajuste de avaliação patrimonial	21.213
<b>OUTROS CRÉDITOS - Diversos</b>	<b>179.685</b>	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>211.198</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas</b>	<b>22.235</b>	Receitas operacionais	2.024.157
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>1.562</b>	(Despesas operacionais)	(1.819.957)
Outras imobilizações de uso	20.697	Imposto de renda e contribuição social	6.998
(Depreciações acumuladas)	(19.135)		
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3.874</b>		
Ativos Intangíveis	6.212		
(Amortizações acumuladas)	(2.338)		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>14.116.946</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>14.116.946</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.