



J. SAFRA

Banco J. Safra SA

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

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2013 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	15.449.679	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	14.933.914
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	5.508.176	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	9.754.631
Aplicações no mercado aberto	41.799	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME	4.834.250
Aplicações em depósitos interfinanceiros	5.466.377	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	174.541
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	77.462	OUTRAS OBRIGAÇÕES	170.492
Carteira própria	76.831	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	812
Instrumentos financeiros derivativos	631	Fiscais e previdenciárias	43.814
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	790.247	Diversas	125.866
Reservas no Banco Central	752.882	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	380.032
Correspondentes	37.365	Capital social	492.914
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.903.680	Reservas de capital	1.023
Operações com características de concessão de crédito	9.225.131	Ajuste de avaliação patrimonial	63.534
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(321.451)	Prejuízos acumulados	(177.439)
OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS	115.253	CONTAS DE RESULTADO	141.764
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	54.861	Receitas operacionais	1.626.052
IMOBILIZADO DE USO	3.225	(Despesas operacionais)	(1.425.472)
Outras imobilizações de uso	19.215	Imposto de renda e contribuição social	(58.816)
(Depreciações acumuladas)	(15.990)		
INTANGÍVEL	2.806		
Ativos Intangíveis	3.984		
(Amortizações acumuladas)	(1.178)		
TOTAL DO ATIVO	15.455.710	TOTAL DO PASSIVO	15.455.710

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.