



# J. SAFRA

## Banco J. Safra SA

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

### BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2014 (R\$ mil)

#### ATIVO

<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>21.186.000</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>10.886.127</b>
Aplicações no mercado aberto	49.219
Aplicações em depósitos interfinanceiros	10.836.908
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>58.899</b>
Carteira própria	50.413
Instrumentos financeiros derivativos	8.486
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>845.739</b>
Reservas no Banco Central	784.935
Correspondentes	60.804
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>9.281.581</b>
Operações com características de concessão de crédito	9.560.842
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(279.261)
<b>OUTROS CRÉDITOS - Diversos</b>	<b>53.906</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas</b>	<b>59.748</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>1.720</b>
Outras imobilizações de uso	19.744
(Depreciações acumuladas)	(18.024)
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3.101</b>
Ativos Intangíveis	4.927
(Amortizações acumuladas)	(1.826)

#### PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>17.378.803</b>
<b>DEPÓSITOS - Interfinanceiros</b>	<b>11.620.225</b>
<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME</b>	<b>5.540.327</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>9.385</b>
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>208.866</b>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.388
Fiscais e previdenciárias	113.128
Diversas	94.350
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>3.528.975</b>
Capital social	3.492.914
Reservas de capital	1.023
Reservas de lucros	25.342
Ajuste de avaliação patrimonial	9.696
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>283.043</b>
Receitas operacionais	1.842.793
(Despesas operacionais)	(1.431.675)
Imposto de renda e contribuição social	(128.075)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>21.190.821</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>21.190.821</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, 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) As despesas de imposto de renda e 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.