

Anúncio ao Mercado

Comparativo entre o BRGAAP⁽¹⁾ e o IFRS para o exercício findo em 31 de dezembro de 2014

(Valores em Reais mil)

Apresentamos abaixo os ajustes e reclassificações efetuados no nosso Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado Consolidados elaborados de acordo com o BRGAAP para adequá-los ao IFRS. Visite o nosso site (www.safra.com.br) para acessar as demonstrações contábeis consolidadas completas de acordo com o BRGAAP e IFRS.

Balanço Patrimonial Consolidado	BRGAAP	Ajustes e Reclassificações	IFRS
ATIVO			
Disponibilidades, Aplicações interfinanceiras de liquidez e Reservas no Banco Central	43.591.985	107.768 (2)	43.699.753
Ativos financeiros e Instrumentos financeiros derivativos	40.935.314	(98.777) (2)(3)	40.836.537
Operações de crédito	53.475.713	1.099.937	54.575.650
Ao custo amortizado e ao valor justo no reconhecimento inicial	55.461.848	218.589 (4)(6)	55.680.437
Provisão para devedores duvidosos	(1.986.135)	881.348 (5)	(1.104.787)
Outros ativos financeiros	2.936.956	(206.545) (2)(4)(6)	2.730.411
Ativos imobilizado e intangíveis	173.504	-	173.504
Ativos fiscais	1.268.041	417.325 (7)	1.685.366
Ativos não correntes mantidos para venda	120.551	-	120.551
Outros ativos	395.609	(116.146) (2)(3)	279.463
TOTAL DO ATIVO	142.897.673	1.203.562	144.101.235
PASSIVO			
Passivos financeiros ao custo amortizado e valor justo no reconhecimento inicial	114.410.679	797.323 (2)(8)	115.208.002
Instrumentos financeiros derivativos	5.540.719	(797.361) (2)(8)	4.743.358
Operações de seguros e previdência complementar	4.743.014	-	4.743.014
Dívida subordinada	4.334.904	-	4.334.904
Outros passivos financeiros	3.195.627	(29.831) (2)(5)(6)	3.165.796
Provisões para contingências	966.375	-	966.375
Passivos fiscais	512.453	-	512.453
Outros passivos	460.348	1.999 (2)(4)	462.347
PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Conciliação)	8.733.554	1.231.432 (5)(7)	9.964.986
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	142.897.673	1.203.562	144.101.235

(1) O BRGAAP representa as práticas contábeis adotadas pelas instituições financeiras sujeitas às regulações do Banco Central do Brasil.

(2) Consolidação de ativos e passivos detidos por fundos de investimento relacionados aos planos de previdência (PGBL e VGBL) de acordo com o IFRS, previamente reconhecidos como um único investimentos em cotas de fundos de acordo com o BRGAAP.

(3) Reclassificação de ações, previamente reconhecidas como Investimentos no BRGAAP, para Ativos financeiros disponíveis para venda.

(4) Reclassificação de certas comissões diferidas de operações de crédito previamente reconhecidas como outros ativos e passivos no BRGAAP e reclassificadas para Operações de crédito no IFRS ("metodologia da taxa efetiva de juros").

(5) Adoção do critério do IFRS para cálculo da provisão para devedores duvidosos, a qual é baseada em perdas incorridas.

(6) Designação de mensurar certos ativos e passivos financeiros pelo valor justo através do resultado no seu reconhecimento inicial ("fair value option").

(7) Reconhecimento do valor integral dos créditos tributários, os quais não são totalmente reconhecidos de acordo com o BRGAAP.

(8) Reclassificação de certos passivos financeiros registrados a valor justo no reconhecimento inicial ("fair value option"), previamente reconhecidos como instrumentos financeiros derivativos no BRGAAP.

Demonstração do Resultado Consolidado	BRGAAP	Ajustes e Reclassificações	IFRS
RECEITA LÍQUIDA DE JUROS	3.889.208	1.060 (1)	3.890.268
PERDAS POR REDUÇÃO (LÍQUIDAS DE RECUPERAÇÕES) NO VALOR RECUPERÁVEL DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(778.122)	517.390 (2)(3)(4)	(260.732)
RISCO DE CRÉDITO - OPERAÇÕES DE CRÉDITO DESIGNADAS AO VALOR JUSTO	-	(694.687) (3)	(694.687)
RECEITA LÍQUIDA DE JUROS APÓS PERDAS POR REDUÇÃO NO VALOR RECUPERÁVEL	3.111.086	(176.237)	2.934.849
OUTROS RESULTADOS DA OPERAÇÃO	1.098.474	-	1.098.474
Resultado líquido com instrumentos financeiros	(48.016)	-	(48.016)
Resultado de câmbio	90.976	-	90.976
Receitas com tarifas e comissões	902.016	-	902.016
Resultado com operações de seguros e previdência complementar	153.498	-	153.498
RESULTADO BRUTO DAS OPERAÇÕES	4.209.560	(176.237)	4.033.323
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(2.213.768)	11.506	(2.202.262)
Despesas de pessoal	(1.401.076)	-	(1.401.076)
Despesas administrativas	(622.082)	(1.060) (1)	(623.142)
Despesas tributárias	(276.128)	-	(276.128)
Outras receitas (despesas) operacionais	85.518	12.566 (4)	98.084
LUCRO OPERACIONAL ANTES DA TRIBUTAÇÃO	1.995.792	(164.731)	1.831.061
Imposto de renda e contribuição social	(448.658)	62.963 (4)(5)	(385.695)
LUCRO LÍQUIDO CONSOLIDADO DO PERÍODO	1.547.134	(101.768)	1.445.366

(1) Consolidação de fundos de investimento relacionados aos planos de previdência (PGBL e VGBL) de acordo com o IFRS.

(2) Adoção do critério do IFRS para cálculo da provisão para devedores duvidosos, a qual é baseada nas perdas incorridas (Operações de crédito e Avais e Fianças).

(3) Designação de mensurar certos ativos e passivos financeiros pelo valor justo através do resultado no seu reconhecimento inicial ("fair value option").

(4) Reclassificação dos eventos relevantes divulgados no BRGGAP (PDD e Créditos tributários) - Nota 2(a) BRGAAP.

(5) Efeito fiscal sobre os ajustes IFRS.