



# J. SAFRA

## Banco J. Safra SA

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

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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>16.948.637</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>16.343.194</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>6.811.100</b>	<b>DEPÓSITOS - Interfinanceiros</b>	<b>10.592.154</b>
Aplicações no mercado aberto	45.968		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	6.765.132	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME</b>	<b>5.614.941</b>
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>134.843</b>	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>4.748</b>
Carteira própria	109.531		
Instrumentos financeiros derivativos	25.312	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>131.351</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>527.791</b>	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.985
Reservas no Banco Central	513.273	Fiscais e previdenciárias	70.476
Correspondentes	14.518	Diversas	58.890
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>9.283.103</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>534.478</b>
Operações com características de concessão de crédito	9.577.768	Capital social	492.914
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(294.665)	Reservas de capital	1.023
<b>OUTROS CRÉDITOS - Diversos</b>	<b>146.151</b>	Reservas de lucros	21.482
		Ajuste de avaliação patrimonial	19.059
<b>OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas</b>	<b>45.649</b>	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>75.594</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>1.308</b>	Receitas operacionais	583.281
Outras imobilizações de uso	19.897	(Despesas operacionais)	(498.617)
(Depreciações acumuladas)	(18.589)	Imposto de renda e contribuição social	(9.070)
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3.321</b>		
Ativos Intangíveis	5.470		
(Amortizações acumuladas)	(2.149)		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>16.953.266</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.953.266</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) 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.