



Safra

Banco Safra SA

CNPJ. 58.160.789/0001-28
Av. Paulista, 2100
São Paulo - SP

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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	136.729.449	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	135.725.682
DISPONIBILIDADES	481.600	DEPÓSITOS	22.082.401
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	42.161.598	Depósitos à vista	577.733
Aplicações no mercado aberto	39.961.949	Depósitos de poupança	1.470.052
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.525.834	Depósitos interfinanceiros	15.803.743
Aplicações em moedas estrangeiras	673.815	Depósitos a prazo	4.230.873
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	48.941.201	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	61.780.979
Carteira própria	17.551.098	Carteira própria	27.559.353
Vinculados a compromissos de recompra	27.571.377	Carteira de terceiros	19.325.012
Vinculados ao Banco Central	871.168	Carteira de livre movimentação	14.896.614
Vinculados a prestação de garantias	792.079	RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS	24.906.951
Instrumentos financeiros derivativos	2.155.479	Recursos de letras financeiras, de crédito e similares	22.109.861
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	519.847	Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	2.797.090
Reservas no Banco Central	414.205	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	2.059.565
Transferência interna de recursos e outros	105.642	Recebimentos e pagamentos a liquidar	1.794.769
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	42.243.393	Recursos em trânsito de terceiros	187.529
Operações com características de concessão de crédito	43.396.105	Transferências internas de recursos e outros	77.267
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(1.152.712)	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	9.702.686
OUTROS CRÉDITOS	2.207.922	Empréstimos no exterior	7.402.944
Carteira de câmbio	1.135.363	Repasses do país - Instituições oficiais	2.287.638
Negociação e intermediação de valores	35.683	Outros empréstimos	12.104
Diversos	1.036.876	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	7.818.863
OUTROS VALORES E BENS	173.888	OUTRAS OBRIGAÇÕES	7.374.237
Outros valores e bens	116.856	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	113.803
Despesas antecipadas	57.032	Carteira de câmbio	1.118.171
INVESTIMENTOS	7.575.876	Sociais e estatutárias	359.638
Participação em coligadas e controladas	7.569.990	Fiscais e previdenciárias	476.255
No país	7.242.456	Negociação e intermediação de valores	40.110
No exterior	327.534	Dívidas subordinadas elegíveis a capital	3.038.082
Outros investimentos	5.886	Outras dívidas subordinadas	17.407
IMOBILIZADO DE USO	82.211	Instrumentos de dívida elegíveis a capital	1.149.433
Outras imobilizações de uso	166.460	Diversas	1.061.338
(Depreciações acumuladas)	(84.249)	RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	30.360
INTANGÍVEL	48.178	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	7.244.946
Ativos Intangíveis	89.792	Capital social	4.362.440
(Amortizações acumuladas)	(41.614)	Reservas de lucros	2.877.431
TOTAL DO ATIVO	144.435.714	Ajuste de avaliação patrimonial	5.075
		CONTAS DE RESULTADO	1.434.726
		Receitas operacionais	13.385.282
		(Despesas operacionais)	(12.060.433)
		Imposto de renda e contribuição social	109.877
		TOTAL DO PASSIVO	144.435.714

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) 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.