



Safra

Banco Safra SA

CNPJ. 58.160.789/0001-28

Av. Paulista. 2100

São Paulo - SP

BALANCETE PATRIMONIAL EM 29 DE FEVEREIRO DE 2012 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	86.707.555	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	85.744.856
DISPONIBILIDADES	325.983	DEPÓSITOS	25.431.945
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	20.560.472	Depósitos à vista	763.392
Aplicações no mercado aberto	16.244.859	Depósitos de poupança	1.184.587
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.311.691	Depósitos interfinanceiros	12.823.978
Aplicações em moedas estrangeiras	2.004.617	Depósitos a prazo	10.659.988
Provisões para perdas	(695)		
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	23.554.002	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	26.015.483
Carteira própria	5.525.734	Carteira própria	16.646.766
Vinculados a compromissos de recompra	16.582.673	Carteira de terceiros	9.368.717
Instrumentos financeiros derivativos	449.472		
Vinculados ao Banco Central e outros	186.310	RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS	11.237.194
Vinculados a prestação de garantias	809.813	Recursos de letras imobiliárias	7.986.159
		Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	3.251.035
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	4.678.867	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	311.730
Pagamentos e recebimentos a liquidar	671.721	Recebimentos e pagamentos a liquidar	262.639
Depósitos no Banco Central	3.826.585	Correspondentes	49.091
Sistema Financeiro da Habitação	180.557		
Repasse interfinanceiros	4		
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	3.601	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	216.443
Transferência interna de recursos		Recursos em trânsito de terceiros	214.820
		Transferências internas de recursos	1.623
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	32.059.314	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR	3.592.150
Setor privado	32.807.892	OBRIGAÇÕES POR REPASSES	7.204.048
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(748.578)	Tesouro Nacional	81.242
OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	35.651	BNDES	1.291.289
Operações de arrendamento a receber - setor privado	536.388	FINAME	5.831.517
(Rendas a apropriar de arrendamento mercantil)	(474.614)		
(Provisão para créditos de arrendamento mercantil)	(26.123)		
OUTROS CRÉDITOS	5.473.835	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	3.658.634
Créditos por avais e fianças honradas	1.579	OUTRAS OBRIGAÇÕES	8.077.229
Carteira de câmbio	1.514.022	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.502.989
Rendas a receber	26.405	Carteira de câmbio	528.658
Negociação e intermediação de valores	26.582	Sociais e estatutárias	5.843
Diversos	3.922.373	Fiscais e previdenciárias	1.621.589
(Provisão para créditos - outros créditos)	(17.126)	Negociação e intermediação de valores	92.858
		Dívidas subordinadas	2.029.595
OUTROS VALORES E BENS	15.830	Diversas	2.295.697
Outros valores e bens	16.437		
(Provisão para desvalorização)	(7.899)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	40.941
Despesas antecipadas	7.292	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.019.027
PERMANENTE	5.256.463	Capital social	3.980.315
INVESTIMENTOS	3.343.059	Reservas de lucros	2.024.647
Participações em coligadas e controladas		Ajuste de avaliação patrimonial	14.065
No País	2.804.733		
No Exterior	217.228	CONTAS DE RESULTADO	159.194
Outros investimentos	325.385	Receitas operacionais	3.288.428
(Provisão para perdas)	(4.287)	(Despesas operacionais)	(2.976.650)
IMOBILIZADO DE USO	61.090	Receitas não operacionais	635
Imóveis de uso	2.000	(Despesas não operacionais)	(706)
Outras imobilizações de uso	193.105	Imposto de renda e contribuição social	(152.513)
(Depreciações acumuladas)	(134.015)		
IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO	1.822.306		
Bens arrendados	1.882.003	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	91.964.018
(Depreciações acumuladas)	(59.697)		
INTANGÍVEL	30.008		
Ativos intangíveis	54.280		
(Amortizações acumuladas)	(24.272)		
TOTAL DO ATIVO	91.964.018		

NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial inclui os saldos da agência 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.