



Safra

Banco Safra SA

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

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	88.874.320	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	88.213.908
DISPONIBILIDADES	246.604	DEPÓSITOS	27.545.588
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	21.522.764	Depósitos à vista	811.639
Aplicações no mercado aberto	18.111.372	Depósitos de poupança	1.207.831
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.685.360	Depósitos interfinanceiros	14.376.694
Aplicações em moedas estrangeiras	726.732	Depósitos a prazo	11.149.424
Provisões para perdas	(700)		
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	22.690.775	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	27.396.399
Carteira própria	4.631.359	Carteira própria	16.691.607
Vinculados a compromissos de recompra	16.634.394	Carteira de terceiros	10.704.792
Instrumentos financeiros derivativos	561.834		
Vinculados ao Banco Central e outros	188.582	RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS	10.534.249
Vinculados a prestação de garantias	674.606	Recursos de letras hipotecárias	7.074.933
		Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	3.459.316
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	4.682.104	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	2.031
Pagamentos e recebimentos a liquidar	3.956	Recebimentos e pagamentos a liquidar	11
Depósitos no Banco Central	4.449.927	Correspondentes	2.020
Repasses interfinanceiros	179.334		
Correspondentes	48.887	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	249.642
		Recursos em trânsito de terceiros	248.925
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	5.894	Transferências internas de recursos	717
Transferência interna de recursos		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR	4.761.284
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	32.477.868	OBRIGAÇÕES POR REPASSES	7.645.151
Operações de crédito		Tesouro Nacional	124.435
Setor privado	33.264.046	BNDES	1.350.755
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(786.178)	FINAME	6.169.961
OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	36.946	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	3.381.504
Operações de arrendamento a receber - setor privado	591.239	OUTRAS OBRIGAÇÕES	6.698.060
(Rendas a apropriar de arrendamento mercantil)	(519.534)	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	16.740
(Provisão para créditos de arrendamento mercantil)	(34.759)	Carteira de câmbio	373.449
OUTROS CRÉDITOS	7.193.949	Sociais e estatutárias	5.748
Créditos por avais e fianças honradas	1.834	Fiscais e previdenciárias	1.837.334
Carteira de câmbio	1.736.148	Negociação e intermediação de valores	20.688
Rendas a receber	34.002	Dívidas subordinadas	2.120.428
Negociação e intermediação de valores	514	Diversas	2.323.673
Diversos	5.459.363	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	38.369
(Provisão para créditos - outros créditos)	(37.912)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.761.214
OUTROS VALORES E BENS	17.416	Capital social	3.980.315
Outros valores e bens	16.493	Reservas de lucros	770.202
(Provisão para desvalorização)	(7.955)	Ajuste de avaliação patrimonial	10.697
Despesas antecipadas	8.878	CONTAS DE RESULTADO	1.254.445
PERMANENTE	5.393.616	Receitas operacionais	12.130.882
INVESTIMENTOS	3.341.987	(Despesas operacionais)	(10.350.828)
Participações em coligadas e controladas		Receitas não operacionais	3.242
No País	2.783.114	Imposto de Renda e Contribuição Social	(528.851)
No Exterior	237.775		
Outros investimentos	325.385	TOTAL DO ATIVO	94.267.936
(Provisão para perdas)	(4.287)	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	94.267.936
IMOBILIZADO DE USO	61.043		
Imóveis de uso	2.000		
Outras imobilizações de uso	190.913		
(Depreciações acumuladas)	(131.870)		
IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO	1.965.777		
Bens arrendados	2.018.562		
(Depreciações acumuladas)	(52.785)		
INTANGÍVEL	24.809		
Ativos intangíveis	47.527		
(Amortizações acumuladas)	(22.718)		

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.