



Safra

Banco Safra SA

CNPJ. 58.160.789/0001-28

Av. Paulista, 2100

São Paulo - SP

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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	91.941.674	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	91.676.883
DISPONIBILIDADES	298.573	DEPÓSITOS	28.129.760
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	24.801.106	Depósitos à vista	690.666
Aplicações no mercado aberto	21.654.322	Depósitos de poupança	1.345.812
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.507.104	Depósitos interfinanceiros	13.966.486
Aplicações em moedas estrangeiras	640.023	Depósitos a prazo	12.126.796
Provisões para perdas	(343)		
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	22.723.232	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	25.687.126
Carteira própria	5.498.466	Carteira própria	15.968.840
Vinculados a compromissos de recompra	15.915.647	Carteira de terceiros	9.718.286
Instrumentos financeiros derivativos	409.639		
Vinculados ao Banco Central e outros	186.011	RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS	9.225.117
Vinculados a prestação de garantias	713.469	Recursos de letras hipotecárias	5.962.122
		Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	3.262.995
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	5.822.799	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	626.874
Pagamentos e recebimentos a liquidar	1.113.486	Recebimentos e pagamentos a liquidar	600.557
Depósitos no Banco Central	4.557.765	Correspondentes	26.317
Repasses interfinanceiros	151.546		
Correspondentes	2	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	207.518
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	5.163	Recursos em trânsito de terceiros	201.796
Transferência interna de recursos		Tranferências internas de recursos	5.722
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	32.019.821	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR	4.864.446
Operações de crédito		OBRIGAÇÕES POR REPASSES	7.590.776
Setor privado	32.790.514	Tesouro Nacional	82.478
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(770.693)	BNDES	1.441.404
OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	47.978	FINAME	6.066.894
Operações de arrendamento a receber - setor privado	660.651		
(Rendas a apropriar de arrendamento mercantil)	(575.511)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	3.328.276
(Provisão para créditos de arrendamento mercantil)	(37.162)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	12.016.990
OUTROS CRÉDITOS	6.211.748	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	4.797.962
Créditos por avais e fianças honradas	1.834	Carteira de câmbio	361.119
Carteira de câmbio	1.481.995	Sociais e estatutárias	171.682
Rendas a receber	18.417	Fiscais e previdenciárias	1.916.875
Negociação e intermediação de valores	31	Negociação e intermediação de valores	32.641
Diversos	4.750.371	Dívidas subordinadas	2.011.667
(Provisão para créditos - outros créditos)	(40.900)	Diversas	2.725.044
OUTROS VALORES E BENS	11.254	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	34.652
Outros valores e bens	11.254	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.696.693
(Provisão para desvalorização)	(8.281)	Capital social	2.812.000
Despesas antecipadas	8.281	Reservas de lucros	1.873.301
PERMANENTE	5.508.561	Ajuste de avaliação patrimonial	11.392
INVESTIMENTOS	3.250.016	CONTAS DE RESULTADO	1.042.007
Participações em coligadas e controladas		Receitas operacionais	16.490.044
No País	2.712.408	(Despesas operacionais)	(14.734.425)
No Exterior	214.660	Receitas não operacionais	12.771
Outros investimentos	327.235	(Despesas não operacionais)	(18.291)
(Provisão para perdas)	(4.287)	Imposto de Renda e Contribuição Social	(708.092)
IMOBILIZADO DE USO	58.535		
Imóveis de uso	2.000	TOTAL DO ATIVO	97.450.235
Outras imobilizações de uso	190.192	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	97.450.235
(Depreciações acumuladas)	(133.657)		
IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO	2.178.948		
Bens arrendados	2.230.468		
(Depreciações acumuladas)	(51.520)		
INTANGÍVEL	21.062		
Ativos intangíveis	42.368		
(Amortizações acumuladas)	(21.306)		

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.