



Safra

Banco Safra SA

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

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

ATIVO

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	142.309.652
DISPONIBILIDADES	486.243
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	46.503.667
Aplicações no mercado aberto	44.291.915
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.424.496
Aplicações em moedas estrangeiras	787.256
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	51.466.160
Carteira própria	22.687.003
Vinculados a compromissos de recompra	24.490.108
Vinculados ao Banco Central	909.107
Vinculados a prestação de garantias	1.789.964
Instrumentos financeiros derivativos	1.589.978
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	670.212
Reservas no Banco Central	564.598
Pagamentos e recebimentos a liquidar	105.614
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	40.546.294
Operações com características de concessão de crédito	42.210.487
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(1.664.193)
OUTROS CRÉDITOS	2.453.377
Carteira de câmbio	767.854
Negociação e intermediação de valores	132.724
Diversos	1.552.799
OUTROS VALORES E BENS	183.699
Outros valores e bens	124.991
Despesas antecipadas	58.708
INVESTIMENTOS	7.809.008
Participação em coligadas e controladas	7.799.871
No país	7.459.359
No exterior	340.512
Outros investimentos	9.137
IMOBILIZADO DE USO	90.084
Outras imobilizações de uso	177.015
(Depreciações acumuladas)	(86.931)
INTANGÍVEL	47.303
Ativos Intangíveis	91.161
(Amortizações acumuladas)	(43.858)
TOTAL DO ATIVO	150.256.047

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	141.393.124
DEPÓSITOS	22.334.662
Depósitos à vista	595.212
Depósitos de poupança	1.608.252
Depósitos interfinanceiros	16.220.765
Depósitos a prazo	3.910.433
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	61.326.207
Carteira própria	24.505.314
Carteira de terceiros	21.260.427
Carteira de livre movimentação	15.560.466
RECURSOS DE ACETE E EMISSÃO DE TÍTULOS	27.068.936
Recursos de letras financeiras, de crédito e similares	23.814.035
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	3.254.901
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	5.340.593
Recebimentos e pagamentos a liquidar	5.144.895
Recursos em trânsito de terceiros	165.298
Tranferências internas de recursos e outros	30.400
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	11.284.399
Empréstimos no exterior	8.433.366
Repasses do país - Instituições oficiais	2.228.419
Outros empréstimos	622.614
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	6.703.034
OUTRAS OBRIGAÇÕES	7.335.293
Cobrança e arrecadação de tributos e semelhantes	313.734
Carteira de câmbio	701.594
Sociais e estatutárias	52.224
Fiscais e previdenciárias	528.237
Negociação e intermediação de valores	199.938
Dívidas subordinadas elegíveis a capital	3.080.517
Outras dívidas subordinadas	17.837
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	1.281.220
Diversas	1.159.992
RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	34.329
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.719.843
Capital social	4.362.440
Reservas de lucros	4.352.821
Ajuste de avaliação patrimonial	4.582
CONTAS DE RESULTADO	108.751
Receitas operacionais	1.416.670
(Despesas operacionais)	(1.310.096)
Imposto de renda e contribuição social	2.177
TOTAL DO PASSIVO	150.256.047

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) 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.