



# J. SAFRA

## Banco J. Safra SA

CNPJ. 03.017.677/0001-20  
Av. Paulista, 2150  
São Paulo - SP

### BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO DE 2014 (R\$ mil)

#### ATIVO

#### PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>15.496.892</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>11.820.383</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>6.111.689</b>	<b>DEPÓSITOS - Interfinanceiros</b>	<b>6.500.960</b>
Aplicações no mercado aberto	88.515	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME</b>	<b>5.058.546</b>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	6.023.174	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>105.175</b>
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>91.510</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>155.702</b>
Carteira própria	91.422	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.726
Instrumentos financeiros derivativos	88	Fiscais e previdenciárias	81.111
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>501.572</b>	Diversas	72.865
Reservas no Banco Central	491.886	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>3.512.131</b>
Correspondentes	9.686	Capital social	3.492.914
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>8.657.666</b>	Reservas de capital	1.023
Operações com características de concessão de crédito	8.933.355	Reservas de lucros	25.342
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(275.689)	Ajuste de avaliação patrimonial	(7.148)
<b>OUTROS CRÉDITOS - Diversos</b>	<b>79.490</b>	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>169.711</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas</b>	<b>54.965</b>	Receitas operacionais	1.116.453
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>2.164</b>	(Despesas operacionais)	(877.619)
Outras imobilizações de uso	19.448	Imposto de renda e contribuição social	(69.123)
(Depreciações acumuladas)	(17.284)		
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3.169</b>		
Ativos Intangíveis	5.077		
(Amortizações acumuladas)	(1.908)		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>15.502.225</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>15.502.225</b>

#### NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial 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.