



J. SAFRA

Banco J. Safra SA

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

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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	14.655.449	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	14.040.725
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	5.125.894	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	8.586.826
Aplicações no mercado aberto	69.672	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME	5.298.270
Aplicações em depósitos interfinanceiros	5.056.222	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	2.255
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	151.680	OUTRAS OBRIGAÇÕES	153.374
Carteira própria	126.647	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.612
Instrumentos financeiros derivativos	25.033	Fiscais e previdenciárias	66.314
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	354.380	Diversas	85.448
Reservas no Banco Central	327.580	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	532.778
Correspondentes	26.800	Capital social	492.914
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.842.177	Reservas de capital	1.023
Operações com características de concessão de crédito	9.122.594	Reservas de lucros	21.482
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(280.417)	Ajuste de avaliação patrimonial	17.359
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	140.668	CONTAS DE RESULTADO	86.547
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	40.650	Receitas operacionais	883.746
IMOBILIZADO DE USO	1.345	(Despesas operacionais)	(781.898)
Outras imobilizações de uso	20.069	Imposto de renda e contribuição social	(15.301)
(Depreciações acumuladas)	(18.724)		
INTANGÍVEL	3.256		
Ativos Intangíveis	5.627		
(Amortizações acumuladas)	(2.371)		
TOTAL DO ATIVO	14.660.050	TOTAL DO PASSIVO	14.660.050

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 e aplicações em títulos e valores mobiliários, 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) 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.