



J. SAFRA

Banco J. Safra SA

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

BALANCETE PATRIMONIAL EM 28 DE FEVEREIRO DE 2015 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	19.735.442	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	19.160.515
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	9.465.008	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	10.567.010
Aplicações no mercado aberto	131.347	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME	5.442.630
Aplicações em depósitos interfinanceiros	9.333.661	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	5.601
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	122.890	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.145.274
Carteira própria	107.661	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.247
Instrumentos financeiros derivativos	15.229	Fiscais e previdenciárias	75.662
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	792.842	Diversas	3.068.365
Reservas no Banco Central	761.228	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	529.688
Correspondentes	31.614	Capital social	3.492.914
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	9.169.735	(-) Redução de capital	(3.000.000)
Operações com características de concessão de crédito	9.451.672	Reservas de capital	1.023
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(281.937)	Reservas de lucros	21.482
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	129.871	Ajuste de avaliação patrimonial	14.269
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	55.096	CONTAS DE RESULTADO	49.958
IMOBILIZADO DE USO	1.406	Receitas operacionais	406.291
Outras imobilizações de uso	19.897	(Despesas operacionais)	(327.233)
(Depreciações acumuladas)	(18.491)		
INTANGÍVEL	3.313		
Ativos Intangíveis	5.359		
(Amortizações acumuladas)	(2.046)		
TOTAL DO ATIVO	19.740.161	TOTAL DO PASSIVO	19.740.161

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) 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.