



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 2012 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	9.825.196	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	9.663.781
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	1.100.040	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	7.537.324
Aplicações no mercado aberto	71.093	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.028.947	Correspondentes	1
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	1
FINANCEIROS DERIVATIVOS	73.894	Recursos em trânsito de terceiros	1
Carteira própria	73.701	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS -	
Vinculados a prestação de garantias	193	INSTITUIÇÕES OFICIAIS	1.543.536
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	375.824	BNDES	156.556
Depósitos no Banco Central	356.420	FINAME	1.386.980
Correspondentes	19.404	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	298.923
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.915.389	OUTRAS OBRIGAÇÕES	283.996
Setor privado	8.326.575	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.328
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(411.186)	Fiscais e previdenciárias	130.761
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	271.545	Diversas	151.907
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	88.504	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	173.944
PERMANENTE	6.989	Capital	
IMOBILIZADO DE USO	6.033	De domiciliados no País	492.914
Outras immobilizações de uso	22.022	Reservas de capital	1.023
(Depreciações acumuladas)	(15.989)	Ajuste ao valor de mercado - TVM e Derivativos	(62.665)
INTANGÍVEL	956	Prejuízos acumulados	(257.328)
Ativos intangíveis	1.757	CONTAS DE RESULTADO	(5.540)
(Amortizações acumuladas)	(801)	Receitas operacionais	689.905
		(Despesas operacionais)	(625.041)
		Imposto de renda e contribuição social	(70.404)
TOTAL DO ATIVO	9.832.185	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.832.185

NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial foi elaborado em conformidade com as 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 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), provenientes dos depósitos e empréstimos captados no país, 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.