



# J. SAFRA

## Banco J. Safra SA

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

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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>23.798.731</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>19.874.745</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>13.093.888</b>	<b>DEPÓSITOS - Interfinanceiros</b>	<b>13.960.619</b>
Aplicações no mercado aberto	120.740	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME</b>	<b>5.679.399</b>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	12.973.148	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>7.693</b>
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>92.631</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>227.034</b>
Carteira própria	73.910	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.344
Instrumentos financeiros derivativos	18.721	Sociais e estatutárias	398
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>910.800</b>	Fiscais e previdenciárias	123.872
Reservas no Banco Central	870.705	Diversas	101.420
Correspondentes	40.095	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>3.535.145</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>9.437.241</b>	Capital social	3.492.914
Operações com características de concessão de crédito	9.716.458	Reservas de capital	1.023
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(279.217)	Reservas de lucros	24.944
<b>OUTROS CRÉDITOS - Diversos</b>	<b>203.743</b>	Ajuste de avaliação patrimonial	16.264
<b>OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas</b>	<b>60.428</b>	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>393.639</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>1.539</b>	Receitas operacionais	2.070.321
Outras imobilizações de uso	19.746	(Despesas operacionais)	(1.606.459)
(Depreciações acumuladas)	(18.207)	Imposto de renda e contribuição social	(70.223)
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3.259</b>		
Ativos Intangíveis	5.118		
(Amortizações acumuladas)	(1.859)		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>23.803.529</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>23.803.529</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.