

Banco J. Safra SA

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



Safra
Tradição Secular de Segurança

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2015 (R\$ mil)

ATIVO

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	14.682.302
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	5.407.228
Aplicações no mercado aberto	45.379
Aplicações em depósitos interfinanceiros	5.361.849
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	144.467
Carteira própria	94.006
Instrumentos financeiros derivativos	50.461
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.062.349
Reservas no Banco Central	1.026.957
Correspondentes	35.392
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.880.063
Operações com características de concessão de crédito	8.154.794
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(274.731)
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	162.401
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	25.794
IMOBILIZADO DE USO	1.426
Outras imobilizações de uso	20.516
(Depreciações acumuladas)	(19.090)
INTANGÍVEL	3.969
Ativos Intangíveis	6.524
(Amortizações acumuladas)	(2.555)
TOTAL DO ATIVO	14.687.697

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	13.970.898
DEPÓSITOS - Interfinanceiros	9.016.754
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME	4.792.672
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	99
OUTRAS OBRIGAÇÕES	161.373
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.232
Fiscais e previdenciárias	80.165
Diversas	79.976
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	537.942
Capital social	492.914
Reservas de capital	1.023
Reservas de lucros	21.481
Ajuste de avaliação patrimonial	22.524
CONTAS DE RESULTADO	178.857
Receitas operacionais	1.849.986
(Despesas operacionais)	(1.651.041)
Imposto de renda e contribuição social	(20.088)
TOTAL DO PASSIVO	14.687.697

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.