



J. SAFRA

Banco J. Safra SA

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

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2013 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>15.364.687</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>14.858.719</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>5.460.149</u>	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	<u>9.791.205</u>
Aplicações no mercado aberto	88.879		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	5.371.270	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME	<u>4.673.803</u>
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	<u>41.104</u>	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	<u>168.646</u>
Carteira própria	39.232		
Instrumentos financeiros derivativos	1.872	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>225.065</u>
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	<u>804.129</u>	Cobrança e arrecadação de tributos e semelhantes	925
Reservas no Banco Central	773.851	Fiscais e previdenciárias	48.881
Correspondentes	30.278	Diversas	175.259
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>8.835.356</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>379.980</u>
Operações com características de concessão de crédito	9.164.698	Capital social	492.914
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(329.342)	Reservas de capital	1.023
OUTROS CRÉDITOS	<u>167.541</u>	Ajuste de avaliação patrimonial	63.482
Rendas a receber	1.120	Prejuízos acumulados	(177.439)
Diversos	166.421	CONTAS DE RESULTADO	<u>132.011</u>
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	<u>56.408</u>	Receitas operacionais	1.476.912
		(Despesas operacionais)	(1.290.759)
IMOBILIZADO DE USO	<u>3.499</u>	Imposto de renda e contribuição social	(54.142)
Outras imobilizações de uso	19.303		
(Depreciações acumuladas)	(15.804)		
INTANGÍVEL	<u>2.524</u>		
Ativos Intangíveis	4.230		
(Amortizações acumuladas)	(1.706)		
TOTAL DO ATIVO	<u>15.370.710</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>15.370.710</u>

NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial inclui os saldos das agências no exterior e 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.