

**BALANÇO PATRIMONIAL**

EM 31 DE MARÇO DE 2002

(Em milhares de reais)

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO</b>	
<b>CIRCULANTE</b>	<b>19.887.883</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>91.823.942</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>404.511</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>70.042.916</b>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<b>2.408.880</b>	Depósitos à Vista	3.650.544
Aplicações no Mercado Aberto	2.338.681	Depósitos de Poupança	36.989.063
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	70.199	Depósitos a Prazo	24.732.373
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	<b>4.444.955</b>	Depósitos Especiais e de Fundos e Programas	4.668.315
Carteira Própria	2.094.726	Depósitos em moeda estrangeira	2.621
Vinculados a Compromissos de Recompra	2.350.229	<b>CAPTACÕES NO MERCADO ABERTO</b>	<b>5.657.326</b>
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	<b>7.196.414</b>	Carteira Própria	4.869.930
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	653.195	Carteira de Terceiros	787.396
Créditos Vinculados:		<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS</b>	<b>7.096.146</b>
Depósitos no Banco Central	6.534.187	Recursos de Letras Hipotecárias	7.096.146
Repasses Interfinanceiros	3.932	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>549.474</b>
Correspondentes	5.100	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	549.388
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	<b>64.045</b>	Correspondentes	86
Recursos em Trânsito de Terceiros	22.904	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>104.134</b>
Transferências Internas de Recursos	41.141	Recursos em Trânsito de Terceiros	76.218
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<b>2.756.415</b>	Transferências Internas de Recursos	27.916
Empréstimos, Títulos Descontados e Financiamentos		<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b>	<b>120.763</b>
Setor Público	242.948	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	120.763
Setor Privado	2.955.081	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>8.253.183</b>
Financiamentos Imobiliários	501.301	Cobrança e Arrec de Tributos e Assemelhados	353.654
Provisão para Operações de Créditos	(942.915)	Carteira de Câmbio	12.357
OUTROS CRÉDITOS	<b>1.588.071</b>	Fiscais e Previdenciárias	909.296
Carteira de Câmbio	12.357	Negociação e Intermediação de Valores	123.353
Rendas a Receber	544.283	Recursos para Destinação Específica:	
Créditos Específicos	22.073	Obrigações de Operações com Loterias	266.643
Diversos	1.009.358	Obrigações por Fundos e Programas Sociais	212.345
OUTROS VALORES E BENS	<b>1.024.592</b>	Obrigações por Fundos Financ e de Desenvolvimento	250.410
Outros Valores e Bens	1.396.475	Diversas	6.125.125
Provisões para Desvalorizações	(388.258)	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>12.522.330</b>
Despesas Antecipadas	16.375	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>1.397.454</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>86.036.646</b>	Depósitos a Prazo	1.397.454
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<b>5.644.004</b>	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS</b>	<b>4.033.397</b>
Aplicações no Mercado Aberto	5.644.004	Recursos de Letras Imobiliárias	83.088
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	<b>40.509.274</b>	Recursos de Letras Hipotecárias	3.950.309
Carteira Própria	37.635.810	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS</b>	<b>3.587.129</b>
Vinculados a Compromissos de Recompra	2.532.795	TESOURO NACIONAL	407.415
Vinculados ao Banco Central	572.327	BNDDES	285.753
Vinculados a Prestação de Garantias	4.284	FGTS	2.510.910
Provisões para Desvalorizações	(235.942)	Outras	383.051
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	<b>20.665.902</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>3.504.350</b>
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	20.665.902	Obrigações por Fundos e Programas Sociais	50.026
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<b>14.234.596</b>	Diversas	3.454.324
Empréstimos, Títulos Descontados e Financiamentos:		<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>4.081.677</b>
Setor Público	388.809	Capital de domiciliados no país	12.350.000
Setor Privado	2.768.483	Reservas de capital	54.973
Financ Imobiliários	12.971.066	Reservas de reavaliação	489.496
Financ Infra-estrutura e Desenvolvimento	380.311	Reservas de lucros	316.375
Provisão para Operações de Créditos	(2.274.073)	Prejuízos acumulados	(9.129.167)
OUTROS CRÉDITOS	<b>4.982.870</b>		
Rendas a Receber	8.538		
Negociação e Intermediação de Valores	505		
Créditos Específicos	478.435		
Valores Específicos	226.710		
Diversos	4.620.789		
Provisão para Outros Créditos	(352.107)		
<b>PERMANENTE</b>	<b>2.503.420</b>		
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>225.103</b>		
Particip em Coligadas e Controladas no país	193.550		
Outros Investimentos	52.466		
Provisão para Perdas	(20.913)		
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>1.639.814</b>		
Imóveis de Uso	338.375		
Reavaliações de Imóveis de Uso	1.474.909		
Outras Imobilizações de Uso	701.709		
Depreciações Acumuladas	(875.179)		
<b>DIFERIDO</b>	<b>638.503</b>		
Gastos de Organização e Expansão	1.104.463		
Amortizações Acumuladas	(465.960)		
<b>T O T A L</b>	<b>108.427.949</b>	<b>T O T A L</b>	<b>108.427.949</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.