

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de março

(Em milhares de reais)

ATIVO	2007	2006	PASSIVO	2007	2006
CIRCULANTE	126.506.149	90.427.051	CIRCULANTE	180.071.717	155.343.703
DISPONIBILIDADES	1.494.441	1.206.153	DEPÓSITOS (Nota 11)	124.248.528	110.556.755
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (Nota 4)	12.588.352	6.702.610	Depósitos a Vista	8.325.527	6.926.151
Aplicações no Mercado Aberto	12.588.352	6.702.610	Depósitos de Poupança	63.374.782	53.755.648
TÍTULOS E VAL MOBIL e INSTRUM FINANC DERIVATIVOS (Nota 5)	64.507.006	40.685.510	Depósitos a Prazo	43.428.574	42.076.164
Carteira Própria	42.839.914	23.980.177	Depósitos Especiais e de Fundos e Programas (Nota 11(b))	9.006.290	7.763.129
Vinculados a Compromissos de Recompra	21.634.232	16.623.754	Outros depósitos	113.355	35.663
Vinculados a Prestação de Garantias	12	1.000	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO (Nota 11)	38.825.014	28.279.913
Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 5(e))	32.848	80.579	Carteira Própria	30.200.503	21.617.800
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	23.508.680	20.494.088	Carteira de Terceiros	8.624.511	6.662.113
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	744.328	507.034	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS	329.350	521.990
Créditos Vinculados - Depósitos no Banco Central Nota 6(a)	22.640.930	19.891.208	Recursos de Letras Hipotecárias		386.445
Correspondentes	123.422	95.846	Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	329.350	135.545
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	56.396	66.879	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	621.219	473.423
Recursos em Trânsito de Terceiros	61	682	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	619.045	472.327
Transferências Internas de Recursos	56.335	66.197	Correspondentes	2.174	1.096
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 7)	16.843.831	13.562.859	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	209.167	141.136
Emprést. Títulos Descont. e Financiamentos	13.738.158	11.162.259	Recursos em Trânsito de Terceiros	173.144	135.363
Financiamentos Imobiliários	5.411.873	4.317.516	Transferências Internas de Recursos	36.023	5.773
Provisão para Operações de Créditos (Nota 7(f))	(2.306.200)	(1.916.916)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (Nota 5(f))	5.663	131.817
OUTROS CRÉDITOS	6.569.213	6.678.826	Operações de SWAP	5.663	131.817
Créditos por avais e fianças honrados	16.255	12.029	OUTRAS OBRIGAÇÕES (Nota 15)	15.832.776	15.238.669
Carteira de Câmbio	2.625	3.021	Cobrança e Arrecadações de Tributos e Assemelhados	606.029	491.233
Rendas a Receber (Nota 8(a))	772.121	967.775	Carteira de Câmbio	2.625	3.021
Negociação e intermediação de valores		24	Sociais e estatutárias	661.949	390.474
Créditos Específicos	85.558	77.394	Fiscais e Previdenciárias (Nota 15(a))	1.856.993	1.649.948
Diversos (Nota 8(b))	5.770.764	5.618.583	Negociação e Intermediação de Valores	4.344	2.291
Provisão para outros créditos (Nota 8(c))	(78.110)		Recursos para Destinação Específica: (Nota 15(b))		
OUTROS VALORES E BENS (Nota 9)	938.230	1.030.126	Obrigações de Operações com Loterias	349.702	374.325
Outros Valores e Bens	1.156.374	1.220.326	Obrigações por Fundos e Programas Sociais	1.592.240	1.499.204
Provisões para Desvalorizações	(279.297)	(302.551)	Obrigações por Fundos e Programas Sociais	1.515.833	1.409.852
Despesas Antecipadas	61.153	112.351	Obrigações por Fundos Financ. e de Desenvolvimento	9.243.061	9.418.321
NÃO CIRCULANTE	93.003.366	98.947.427	Diversas (Nota 15(c))		
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	90.497.627	96.804.665	NÃO CIRCULANTE	39.437.798	34.030.775
TÍTULOS E VAL MOBIL e INSTRUM FINANC DERIVATIVOS (Nota 5)	42.257.818	53.101.810	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	29.626.047	25.511.025
Carteira Própria	31.756.528	45.872.522	DEPÓSITOS (Nota 11)	72.433	60.409
Vinculados a Compromissos de Recompra	8.554.473	5.008.762	Depósitos a Prazo	72.433	60.409
Vinculados a Prestação de Garantias	294.800	1.845.060	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS	7.177.643	7.658.605
Vinculados ao Banco Central	1.652.017	375.466	Recursos de Letras Hipotecárias (Nota 12)	583.428	3.901.514
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	20.286.370	20.154.154	Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	6.594.215	3.757.091
SFH - Sistema Financeiro da Habitação Nota 6(b))	20.286.370	20.154.154	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS (Nota 13)	20.866	26.243
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 7)	26.092.073	21.806.854	Empréstimos no Exterior	20.866	26.243
Emprést. Títulos Desc. e financiamentos	3.802.386	4.817.612	OBRIGAÇÕES POR REPAS. DO PAÍS - INSTIT. OFICIAIS (Nota 14)	17.828.225	13.703.635
Financiamentos Imobiliários	21.950.736	17.401.999	TESOURO NACIONAL	560.623	513.360
Financ. de Infra-estrutura e Desenvolvimento	2.695.004	1.812.188	BNDDES	618.691	543.120
Provisão para Operações de Créditos (Nota 7(f))	(2.356.053)	(2.224.945)	FGTS	16.290.365	12.364.410
OUTROS CRÉDITOS	1.861.366	1.716.929	Outras	358.546	282.745
Rendas a Receber (Nota 8(a))	463.407	345.975	OUTRAS OBRIGAÇÕES (Nota 15)	4.526.880	4.062.133
Diversos (Nota 8(b))	1.963.347	2.005.325	Fiscais e Previdenciárias (Nota 15(a))	200.137	126.168
Provisão para outros créditos (Nota 8(c))	(565.388)	(634.371)	Diversas (Nota 15(c))	450.714	364.608
OUTROS VALORES E BENS (Nota 9)	24.918	24.918	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital (Nota 15(d))	3.876.029	3.571.357
Despesas Antecipadas		24.918	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 16)	9.811.751	8.519.750
PERMANENTE	2.505.739	2.142.762	Capital de domiciliados no país	6.556.161	5.917.080
INVESTIMENTOS	549.759	519.597	Reservas de reavaliação	618.710	386.732
Participações em Coligadas e Controladas	507.426	476.228	Reservas de lucros	541.852	416.666
- No país (Nota 10 (a))	497.241	461.267	Ajuste ao valor de mercado-TVM e derivativos	97.038	111.686
- No exterior	10.185	14.961	Lucros acumulados	1.997.990	1.687.586
Outros Investimentos	53.414	54.451	IMOBILIZADO DE USO (Nota 10(b))	1.672.760	1.394.380
Provisão para Perdas	(11.081)	(11.082)	Imóveis de Uso	186.787	209.510
IMOBILIZADO DE USO (Nota 10(b))	1.672.760	1.394.380	Reavaliações de Imóveis de Uso	830.251	574.859
Imóveis de Uso	186.787	209.510	Outras Imobilizações de Uso	2.187.620	1.970.602
Reavaliações de Imóveis de Uso	830.251	574.859	Depreciações Acumuladas	(1.531.898)	(1.360.591)
Outras Imobilizações de Uso	2.187.620	1.970.602	DIFERIDO (Nota 10(c))	283.220	228.785
Depreciações Acumuladas	(1.531.898)	(1.360.591)	Gastos de Organização e Expansão	630.135	979.943
DIFERIDO (Nota 10(c))	283.220	228.785	Amortizações Acumuladas	(346.915)	(751.158)
Gastos de Organização e Expansão	630.135	979.943	T O T A L	219.509.515	189.374.478
Amortizações Acumuladas	(346.915)	(751.158)	T O T A L	219.509.515	189.374.478