

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de março

(Em milhares de reais)

ATIVO	2 0 0 6	PASSIVO	2 0 0 6
CIRCULANTE	90.427.051	CIRCULANTE	155.335.320
DISPONIBILIDADES	<u>1.206.153</u>	DEPÓSITOS (Nota 11)	<u>110.556.755</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (Nota 4)	<u>6.702.610</u>	Depósitos a Vista	6.926.151
Aplicações no Mercado Aberto	6.702.610	Depósitos de Poupança	53.755.648
TÍTULOS E VAL MOBIL e INSTRUM FINANC DERIVATIVOS (Nota 5)	<u>40.685.510</u>	Depósitos a Prazo	42.076.164
Carteira Própria	23.980.177	Depósitos Especiais e de Fundos e Programas (Nota 11(b))	7.763.129
Vinculados a Compromissos de Recompra	16.623.754	Outros depósitos	35.663
Vinculados a Prestação de Garantias	1.000	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO (Nota 11)	<u>28.279.913</u>
Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 5(f))	80.579	Carteira Própria	21.617.800
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	<u>20.494.088</u>	Carteira Livre de movimentação	6.662.113
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	507.034	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS	<u>521.990</u>
Créditos Vinculados - Depósitos no Banco Central Nota 6(a)	19.891.208	Recursos de Letras Hipotecárias (Nota 12)	386.445
Correspondentes	95.846	Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	135.545
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	<u>66.879</u>	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	<u>473.423</u>
Recursos em Trânsito de Terceiros	682	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	472.327
Transferências Internas de Recursos	66.197	Correspondentes	1.096
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 7)	<u>13.562.859</u>	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	<u>141.136</u>
Emprést. Títulos Desc. e Financiamentos	11.162.259	Recursos em Trânsito de Terceiros	135.363
Financiamentos Imobiliários	4.317.516	Transferências Internas de Recursos	5.773
Provisão para Operações de Créditos (Nota 7(f))	(1.916.916)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (Nota 5(f))	<u>131.817</u>
OUTROS CRÉDITOS	<u>6.678.826</u>	Operações de SWAP	131.817
Créditos por avais e fianças honrados	12.029	OUTRAS OBRIGAÇÕES (Nota 15)	<u>15.230.286</u>
Carteira de Câmbio	3.021	Cobrança e Arrecadações de Tributos e Assemelhados	491.233
Rendas a Receber (Nota 8(a))	967.775	Carteira de Câmbio	3.021
Negociação e intermediação de valores	24	Sociais e estatutárias	390.474
Créditos Específicos	77.394	Fiscais e Previdenciárias (Nota 15(a))	1.649.948
Diversos (Nota 8(b))	5.618.583	Negociação e Intermediação de Valores	2.291
OUTROS VALORES E BENS (Nota 9)	<u>1.030.126</u>	Recursos para Destinação Específica: (Nota 15(b))	
Outros Valores e Bens	1.220.326	Obrigações de Operações com Loterias	374.325
Provisões para Desvalorizações	(302.551)	Obrigações por Fundos e Programas Sociais	1.490.821
Despesas Antecipadas	112.351	Obrigações por Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.409.852
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>96.804.665</u>	Diversas (Nota 15(c))	9.418.321
TÍTULOS E VAL MOBIL e INSTRUM FINANC DERIVATIVOS (Nota 5)	<u>53.101.810</u>	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>25.519.408</u>
Carteira Própria	45.872.522	DEPÓSITOS (Nota 11)	<u>60.409</u>
Vinculados a Compromissos de Recompra	5.008.762	Depósitos a Prazo	60.409
Vinculados ao Banco Central	1.845.060	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS	<u>7.658.605</u>
Vinculados a Prestação de Garantias	375.466	Recursos de Letras Hipotecárias (Nota 12)	3.901.514
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	<u>20.154.154</u>	Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	3.757.091
SFH - Sistema Financeiro da Habitação Nota 6(b)	20.154.154	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS (Nota 13)	<u>26.243</u>
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 7)	<u>21.806.854</u>	Empréstimos no Exterior	26.243
Emprést. Títulos Desc. e financiamentos	4.817.612	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS (Nota 14)	<u>13.703.635</u>
Financiamentos Imobiliários	17.401.999	TESOURO NACIONAL	513.360
Financ. de Infra-estrutura e Desenvolvimento	1.812.188	BNDES	543.120
Provisão para Operações de Créditos	(2.224.945)	FGTS	12.364.410
OUTROS CRÉDITOS	<u>1.716.929</u>	Outras	282.745
Rendas a Receber (Nota 8(a))	345.975	OUTRAS OBRIGAÇÕES (Nota 15)	<u>4.070.516</u>
Diversos (Nota 8(b))	2.005.325	Fiscais e Previdenciárias (Nota 15(a))	126.168
Provisão para outros créditos (Nota 8(c))	(634.371)	Obrigações por Fundos e Programas Sociais (Nota 15(b))	8.383
OUTROS VALORES E BENS (Nota 9)	<u>24.918</u>	Diversas (Nota 15(c))	364.608
Despesas Antecipadas	24.918	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital (Nota 15(d))	3.571.357
PERMANENTE	<u>2.142.762</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 16)	<u>8.519.750</u>
INVESTIMENTOS	<u>519.597</u>	Capital de domiciliados no país	5.917.080
Participações em Coligadas e Controladas	476.228	Reservas de reavaliação	386.732
- No país (Nota 10 (a))	461.267	Reservas de lucros	416.666
- No exterior	14.961	Ajuste ao valor de mercado-TVM e derivativos	111.686
Outros Investimentos	54.451	Lucros acumulados	1.687.586
Provisão para Perdas	(11.082)	TOTAL	<u>189.374.478</u>
IMOBILIZADO DE USO (Nota 10(b))	<u>1.394.380</u>		
Imóveis de Uso	209.510		
Reavaliações de Imóveis de Uso	574.859		
Outras Imobilizações de Uso	1.970.602		
Depreciações Acumuladas	(1.360.591)		
DIFERIDO (Nota 10(c))	<u>228.785</u>		
Gastos de Organização e Expansão	979.943		
Amortizações Acumuladas	(751.158)		
TOTAL	<u>189.374.478</u>	TOTAL	<u>189.374.478</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis