

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de março de 2003

Em milhares de reais

ATIVO

CIRCULANTE	45.070.842
DISPONIBILIDADES	558.003
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	5.412.122
Aplicações no Mercado Aberto	5.412.122
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	11.424.890
Carteira Própria	5.811.272
Vinculados a Compromissos de Recompra	5.070.037
Vinculados a prestação de garantias	2.543
Vinculados ao Banco Central	541.036
Instrumentos financeiros derivativos	2
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	16.150.751
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	832.762
Depósitos no Banco Central	15.212.276
Correspondentes	105.713
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	90.877
Recursos em Trânsito de Terceiros	49.062
Transferências Internas de Recursos	41.815
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.978.928
Empréstimos, Títulos Descontados e Financiamentos:	
Setor Privado	9.220.796
Provisão para Operações de Créditos	(1.241.868)
OUTROS CRÉDITOS	2.571.753
Carteira de câmbio	2.813
Rendas a Receber	838.807
Negociação e intermediação de valores	988.945
Créditos Específicos	22.354
Diversos	718.834
OUTROS VALORES E BENS	883.518
Outros Valores e Bens	1.277.287
Provisões para Desvalorizações	(408.846)
Despesas Antecipadas	15.077
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	90.306.256
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	4.117.180
Aplicações no Mercado Aberto	4.117.180
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	49.603.262
Carteira Própria	38.311.484
Vinculados a Compromissos de Recompra	10.518.512
Vinculados a prestação de garantias	772.941
Vinculados ao Banco Central	325
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	20.890.252
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	20.890.252
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	12.365.714
Empréstimos, Títulos Descontados e Financiamentos:	
Setor Público	647.520
Setor Privado	13.733.092
Provisão para Operações de Créditos	(2.014.898)
OUTROS CRÉDITOS	3.329.848
Rendas a Receber	191.274
Diversos	3.555.511
Provisão para Outros Créditos	(416.937)
PERMANENTE	2.345.214
INVESTIMENTOS	272.148
Particip em Coligadas e Controladas no país	232.463
Outros Investimentos	63.526
Provisão para Perdas	(23.841)
IMOBILIZADO DE USO	1.512.046
Imóveis de Uso	234.831
Reavaliações de Imóveis de Uso	583.486
Outras Imobilizações de Uso	1.608.032
Depreciações Acumuladas	(914.303)
DIFERIDO	561.020
Gastos de Organização e Expansão	1.086.760
Amortizações Acumuladas	(525.740)
TOTAL	137.722.312

PASSIVO

CIRCULANTE	109.895.809
DEPÓSITOS	76.335.502
Depósitos à Vista	4.334.172
Depósitos de Poupança	43.094.197
Depósitos a Prazo	24.280.296
Depósitos Especiais e de Fundos e Programas	4.626.837
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	24.695.588
Carteira Própria	15.348.897
Carteira de Terceiros	9.346.691
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS	785.157
Recursos de Letras Hipotecárias	785.157
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	579.241
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	579.091
Correspondentes	150
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	1.023.275
Recursos em Trânsito de Terceiros	98.300
Transferências Internas de Recursos	924.975
OUTRAS OBRIGAÇÕES	6.477.046
Cobrança e Arrec de Tributos e Assemelhados	446.360
Fiscais e Previdenciárias	197.324
Recursos para Destinação Específica:	
Obrigações de Operações com Loterias	233.725
Obrigações por Fundos e Programas Sociais	1.391.118
Obrigações por Fundos Financ e de Desenvolvimento	103.713
Instrumentos Financeiros Derivativos	500.606
Diversas	3.604.200
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	22.632.895
DEPÓSITOS	1.120.915
Depósitos a Prazo	1.120.915
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	14.683
Carteira Própria	14.683
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS	8.867.420
Recursos de Letras Hipotecárias	8.867.420
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	101.594
Empréstimos no Exterior	101.594
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	6.450.655
TESOURO NACIONAL	393.436
BNDES	309.609
FGTS	5.540.932
Outras	206.678
OUTRAS OBRIGAÇÕES	6.077.628
Fiscais e previdenciárias	933.329
Obrigações por Fundos e Programas Sociais	57.420
Diversas	5.086.879
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.193.608
Capital de domiciliados no país	3.345.727
Reservas de capital	54.973
Reservas de reavaliação	429.644
Reservas de lucros	216.816
Ajuste ao valor de mercado-TVM e Derivativos	22.444
Lucros/(Prejuízos) acumulados	1.124.004
TOTAL	137.722.312