

BALANÇO PATRIMONIAL

 Em 31 de março de 2004
 (Em milhares de reais)

ATIVO

CIRCULANTE	88.164.844
DISPONIBILIDADES	636.923
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	8.988.786
Aplicações no Mercado Aberto	8.988.786
TÍTULOS E VAL MOBIL e INSTRUM FINANC DERIVATIVOS	49.388.607
Carteira Própria	36.061.621
Vinculados a Compromissos de Recompra	12.612.753
Instrumentos Financeiros Derivativos	15.131
Vinculados ao Banco Central	458.820
Vinculados a Prestação de Garantias	240.282
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	15.824.228
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	536.535
Créditos Vinculados - Depósitos no Banco Central	15.226.550
Correspondentes	61.143
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	357.272
Recursos em Trânsito de Terceiros	285
Transferências Internas de Recursos	356.987
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.441.741
Emprést. Títulos Descont. e Financiamentos	6.084.414
Financiamentos Imobiliários	3.519.339
Provisão para Operações de Créditos	(1.162.012)
OUTROS CRÉDITOS	3.688.841
Créditos por avais e fianças	4.349
Rendas a Receber	1.103.378
Negociação e intermediação de valores	3.141
Créditos Específicos	22.691
Diversos	2.555.282
OUTROS VALORES E BENS	838.446
Outros Valores e Bens	1.112.485
Provisões para Desvalorizações	(282.537)
Despesas Antecipadas	8.498
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	68.306.119
TÍTULOS E VAL MOBIL e INSTRUM FINANC DERIVATIVOS	30.436.572
Carteira Própria	13.532.872
Vinculados a Compromissos de Recompra	16.903.700
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	21.512.234
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	21.512.234
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	13.809.281
Emprést. Títulos Desc. e financiamentos	2.318.551
Financiamentos Imobiliários	12.938.076
Financ. de Infra-estrutura e Desenvolvimento	808.844
Provisão para Operações de Créditos	(2.256.190)
OUTROS CRÉDITOS	2.548.032
Rendas a Receber	259.546
Diversos	2.655.453
Provisão para outros créditos	(366.967)
PERMANENTE	2.250.795
INVESTIMENTOS	341.971
Particip. em Coligadas e Controladas no país	300.558
Outros Investimentos	62.761
Provisão para Perdas	(21.348)
IMOBILIZADO DE USO	1.466.815
Imóveis de Uso	210.246
Reavaliações de Imóveis de Uso	582.196
Outras Imobilizações de Uso	1.754.387
Depreciações Acumuladas	(1.080.014)
DIFERIDO	442.009
Gastos de Organização e Expansão	1.037.792
Amortizações Acumuladas	(595.783)
TOTAL	158.721.758

PASSIVO

CIRCULANTE	130.133.996
DEPÓSITOS	80.813.868
Depósitos a Vista	4.740.072
Depósitos de Poupança	44.623.071
Depósitos a Prazo	25.841.241
Depósitos Especiais e de Fundos e Programas	5.609.484
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	37.997.423
Carteira Própria	29.350.914
Carteira de Terceiros	8.646.509
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS	105.308
Recursos de Letras Hipotecárias	58.401
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	46.907
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	371.314
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	371.314
Correspondentes	
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	226.216
Recursos em Trânsito de Terceiros	103.335
Transferências Internas de Recursos	122.881
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	154.309
OUTRAS OBRIGAÇÕES	10.465.558
Cobrança e Arrecadações de Tributos e Assemelhados	613.167
Sociais e estatutárias	140.133
Fiscais e Previdenciárias	1.232.217
Recursos para Destinação Específica:	
Obrigações de Operações com Loterias	258.497
Obrigações por Fundos e Programas Sociais	1.867.753
Obrigações por Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	703.493
Diversas	5.650.298
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	22.514.022
DEPÓSITOS	1.199.470
Depósitos a Prazo	1.199.470
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	419.924
Carteira Própria	419.924
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS	11.372.737
Recursos de Letras Hipotecárias	10.957.903
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	414.834
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	47.008
Empréstimos no Exterior	47.008
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	9.028.909
Tesouro Nacional	339.146
BNDES	344.751
FGTS	8.196.519
Outras	148.493
OUTRAS OBRIGAÇÕES	445.974
Fiscais e Previdenciárias	140.376
Diversas	305.598
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.073.740
Capital de domiciliados no país	3.885.000
Reservas de capital	10
Reservas de reavaliação	415.589
Reservas de lucros	203.507
Ajuste ao valor de mercado-TVM e derivativos	161.307
Lucros/Prejuízos acumulados	1.408.327
TOTAL	158.721.758