

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de março de 2005

(Em milhares de reais)

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE	99.098.125	CIRCULANTE	119.854.888
DISPONIBILIDADES	723.903	DEPÓSITOS	90.875.497
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	5.579.465	Depósitos a Vista	5.807.044
Aplicações no Mercado Aberto	5.579.465	Depósitos de Poupança	49.736.475
TÍTULOS E VAL MOBIL E INSTRUM FINANC DERIVATIVOS	58.366.305	Depósitos a Prazo	28.703.638
Carteira Própria	48.981.587	Depósitos Especiais e de Fundos e Programas	6.578.387
Vinculados a Compromissos de Recompra	8.303.026	Outros depósitos	49.953
Vinculados ao Banco Central	947.537	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	15.591.875
Vinculados a Prestação de Garantias	88.466	Carteira Própria	10.473.707
Instrumentos Financeiros Derivativos	45.689	Carteira de Terceiros	5.118.168
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	18.625.640	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS	833.863
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	562.110	Recursos de Letras Hipotecárias	606.278
Créditos Vinculados - Depósitos no Banco Central	17.984.854	Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	227.585
Correspondentes	78.676	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	416.268
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	214.678	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	416.211
Transferências Internas de Recursos	214.678	Correspondentes	57
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	12.039.422	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	175.430
Emprést. Títulos Descont. e Financiamentos	9.018.309	Recursos em Trânsito de Terceiros	142.218
Financiamentos Imobiliários	4.394.670	Transferências Internas de Recursos	33.212
Provisão para Operações de Créditos	(1.373.557)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	94.122
OUTROS CRÉDITOS	2.657.624	OUTRAS OBRIGAÇÕES	11.867.833
Créditos por avais e fianças honrados	15.272	Cobrança e Arrecadações de Tributos e Assemelhados	427.537
Carteira de Câmbio	2.677	Carteira de Câmbio	2.677
Rendas a Receber	336.996	Sociais e estatutárias	186.888
Créditos Específicos	19.122	Fiscais e Previdenciárias	1.367.784
Diversos	2.283.557	Negociação e Intermediação de Valores	7
OUTROS VALORES E BENS	891.088	Recursos para Destinação Específica:	
Outros Valores e Bens	1.145.783	Obrigações de Operações com Loterias	275.437
Provisões para Desvalorizações	(266.769)	Obrigações por Fundos e Programas Sociais	1.257.209
Despesas Antecipadas	12.074	Obrigações por Fundos Financeiros e de Desenvolvement	1.453.453
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	55.145.540	Diversas	6.896.841
TÍTULOS E VAL MOBIL E INSTRUM FINANC DERIVATIVOS	18.303.365	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	29.681.114
Carteira Própria	16.073.268	DEPÓSITOS	6.312.540
Vinculados a Compromissos de Recompra	2.230.097	Depósitos a Prazo	6.312.540
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	16.397.381	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	44.513
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	16.397.381	Carteira Própria	44.513
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	15.994.112	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS	10.516.053
Emprést. Títulos Desc. e financiamentos	3.484.880	Recursos de Letras Hipotecárias	9.231.767
Financiamentos Imobiliários	13.158.289	Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	1.284.286
Financ. de Infra-estrutura e Desenvolvimento	1.222.254	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	37.920
Provisão para Operações de Créditos	(1.871.311)	Empréstimos no Exterior	37.920
OUTROS CRÉDITOS	4.450.682	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	12.295.705
Rendas a Receber	818.872	TESOURO NACIONAL	485.732
Diversos	4.291.763	BNDES	408.301
Provisão para outros créditos	(659.953)	FGTS	11.166.387
PERMANENTE	2.269.813	Outras	235.285
INVESTIMENTOS	445.426	OUTRAS OBRIGAÇÕES	474.383
Participações em Coligadas e Controladas	432.980	Fiscais e Previdenciárias	132.304
- No país	413.165	Obrigações por Fundos e Programas Sociais	8.936
- No exterior	19.815	Diversas	333.143
Outros Investimentos	23.523	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.977.476
Provisão para Perdas	(11.077)	Capital de domiciliados no país	5.083.532
IMOBILIZADO DE USO	1.517.292	Reservas de capital	10
Imóveis de Uso	209.728	Reservas de reavaliação	397.884
Reavaliações de Imóveis de Uso	574.346	Reservas de lucros	302.732
Outras Imobilizações de Uso	1.864.798	Ajuste ao valor de mercado-TVM e derivativos	117.490
Depreciações Acumuladas	(1.131.580)	Lucros acumulados	1.075.828
DIFERIDO	307.095	TOTAL	156.513.478
Gastos de Organização e Expansão	971.337	TOTAL	156.513.478
Amortizações Acumuladas	(664.242)		
TOTAL	156.513.478		

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.