

BALANÇO PATRIMONIAL

Semestres findos em 30 de junho
(Em milhares de reais)

ATIVO	2 0 0 4	2 0 0 3	PASSIVO	2 0 0 4	2 0 0 3
CIRCULANTE	102.648.135	55.455.142	CIRCULANTE	136.446.809	110.078.955
DISPONIBILIDADES	608.536	536.118	DEPÓSITOS (Nota 11)	82.755.827	77.187.528
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (Nota 4)	13.080.516	4.370.990	Depósitos a Vista	5.097.194	4.297.877
Aplicações no Mercado Aberto	13.080.516	4.370.990	Depósitos de Poupança	46.398.005	42.909.024
TÍTULOS E VAL MOBIL e INSTRUM FINANC DERIVATIVOS (Nota 5)	56.459.094	22.417.740	Depósitos a Prazo	26.777.855	24.666.333
Carteira Própria	33.029.630	19.458.026	Depósitos Especiais e de Fundos e Programas (Nota 11(b))	4.482.773	5.314.294
Vinculados a Compromissos de Recompra	22.605.793	2.957.060	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO (Nota 11)	39.152.009	23.246.740
Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 5(f))	27.870	135	Carteira Própria	26.088.063	18.893.817
Vinculados ao Banco Central	543.813		Carteira de Terceiros	13.063.946	4.352.923
Vinculados a Prestação de Garantias	251.988	2.519	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS	226.994	531.181
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	16.789.374	16.147.586	Recursos de Letras Hipotecárias (Nota 12)	226.994	531.181
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	581.180	865.257	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	460.715	647.912
Créditos Vinculados - Depósitos no Banco Central (Nota 6(a)(ii))	16.159.757	15.170.735	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	460.709	647.794
Correspondentes	48.437	111.594	Correspondentes	6	118
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	2.517.523	278.730	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	2.537.692	208.473
Recursos em Trânsito de Terceiros	326	42.131	Recursos em Trânsito de Terceiros	110.426	85.185
Transferências Internas de Recursos	2.517.197	236.599	Transferências Internas de Recursos	2.427.266	123.288
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 7)	8.427.914	8.243.448	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (Nota 5(f))	143.283	205.960
Emprést. Títulos Descont. e Financiamentos	6.467.621	6.262.166	OUTRAS OBRIGAÇÕES (Nota 15)	11.170.289	8.051.161
Financiamentos Imobiliários	3.342.933	3.326.391	Cobrança e Arrecadações de Tributos e Assemelhados	484.323	355.569
Provisão para Operações de Créditos (Nota 7(f))	(1.382.640)	(1.345.109)	Carteira de Câmbio		1
OUTROS CRÉDITOS	3.893.074	2.598.716	Sociais e estatutárias	332.305	508.892
Créditos por avais e fianças honrados	5.991		Fiscais e Previdenciárias (Nota 15(a))	1.252.503	1.028.889
Carteira de Câmbio		11	Negociação e Intermediação de Valores	1.113	11.809
Rendas a Receber (Nota 8(a))	1.186.956	884.790	Recursos para Destinação Específica: (Nota 15(b))		
Valores Específicos	101.602	21.307	Obrigações de Operações com Loterias	272.802	285.320
Diversos (Nota 8(b))	2.598.525	1.692.608	Obrigações por Fundos e Programas Sociais	1.981.790	1.010.295
OUTROS VALORES E BENS (Nota 9)	872.104	861.814	Obrigações por Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	890.084	205.488
Outros Valores e Bens	1.144.690	1.254.500	Diversas (Nota 15(c))	5.955.369	4.644.898
Provisões para Desvalorizações	(281.148)	(407.753)	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	24.091.821	18.929.780
Despesas Antecipadas	8.562	15.067	DEPÓSITOS (Nota 11)	1.082.230	1.199.712
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	61.980.960	76.549.131	Depósitos a Prazo	1.082.230	1.199.712
TÍTULOS E VAL MOBIL e INSTRUM FINANC DERIVATIVOS (Nota 5)	22.357.943	41.128.239	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO (Nota 11)	447.294	27.201
Carteira Própria	18.344.136	24.020.789	Carteira Própria	447.294	27.201
Vinculados a Compromissos de Recompra	4.013.807	16.136.430	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS	12.148.788	9.802.909
Vinculados ao Banco Central		539.002	Recursos de Letras Hipotecárias (Nota 12)	11.672.659	9.360.165
Vinculados a Prestação de Garantias		432.018	Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	476.129	442.744
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	22.133.120	19.892.788	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS (Nota 13)	48.673	50.643
SFH - Sistema Financeiro da Habitação (Nota 6(a)(ii))	22.133.120	19.892.788	Empréstimos no Exterior	48.673	50.643
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 7)	14.993.511	12.733.976	OBRIGAÇÕES POR REP DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS (Nota 14)	9.903.935	7.271.279
Emprést. Títulos Desc. e financiamentos	2.848.220	1.768.616	TESOURO NACIONAL	456.079	376.737
Financiamentos Imobiliários	13.388.307	12.447.815	BNDES	359.437	345.499
Financ. de Infra-estrutura e Desenvolvimento	874.058	703.885	FGTS	8.879.896	6.350.887
Provisão para Operações de Créditos	(2.117.074)	(2.186.340)	Outras	208.523	198.156
OUTROS CRÉDITOS	2.496.386	2.794.128	OUTRAS OBRIGAÇÕES (Nota 15)	460.901	578.036
Rendas a Receber (Nota 8(a))	258.255	181.981	Fiscais e Previdenciárias (Nota 15(a))	137.860	146.014
Diversos (Nota 8(b))	2.609.836	2.989.373	Obrigações por Fundos e Programas Sociais (Nota 15(b))	10.620	56.718
Provisão para outros créditos (Nota 8(c))	(371.705)	(377.226)	Diversas (Nota 15(c))	312.421	375.304
PERMANENTE	2.068.319	2.325.087	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 16)	6.158.784	5.320.625
INVESTIMENTOS	356.210	290.076	Capital de domiciliados no país	3.885.000	3.885.000
Particip. em Coligadas e Controladas no país (Nota 10(a))	314.877	249.287	Reservas de capital	10	54.973
Outros Investimentos	53.854	64.630	Reservas de reavaliação	409.736	425.616
Provisão para Perdas	(12.521)	(23.841)	Reservas de lucros	279.674	136.778
IMOBILIZADO DE USO (Nota 10(b))	1.316.345	1.482.392	Ajuste ao valor de mercado-TVM e derivativos	155.214	91.181
Imóveis de Uso	210.045	206.716	Lucros acumulados	1.429.150	727.077
Reavaliações de Imóveis de Uso	578.449	583.374	TOTAL	166.697.414	134.329.360
Outras Imobilizações de Uso	1.655.603	1.637.135			
Depreciações Acumuladas	(1.127.752)	(944.833)			
DIFERIDO (Nota 10(c))	395.764	552.619			
Gastos de Organização e Expansão	1.005.967	1.110.763			
Amortizações Acumuladas	(610.203)	(558.144)			
TOTAL	166.697.414	134.329.360			

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.