

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em 30 de setembro de 2004

(Em milhares de reais)

<b>ATIVO</b>	<b>2 0 0 4</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>2 0 0 4</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>91.615.801</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>117.938.689</b>
DISPONIBILIDADES	666.981	DEPÓSITOS	85.232.815
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	3.460.890	Depósitos a Vista	5.311.099
Aplicações no Mercado Aberto	3.460.890	Depósitos de Poupança	47.485.312
TÍTULOS E VAL MOBIL e INSTRUM FINANC DERIVATIVOS (Nota 5)	54.157.727	Depósitos a Prazo	26.708.024
Carteira Própria	39.199.915	Depósitos Especiais e de Fundos e Programas	5.728.380
Vinculados a Compromissos de Recompra	14.087.595	CAPTações NO MERCADO ABERTO	19.889.100
Instrumentos Financeiros Derivativos	58.835	Carteira Própria	16.509.756
Vinculados ao Banco Central	680.330	Carteira de Terceiros	3.379.344
Vinculados a Prestação de Garantias	131.052	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS	388.695
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	17.255.455	Recursos de Letras Hipotecárias	244.228
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	502.040	Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	144.467
Créditos Vinculados - Depósitos no Banco Central	16.682.337	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	450.608
Correspondentes	71.078	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	450.608
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	536.990	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	552.654
Recursos em Trânsito de Terceiros	304	Recursos em Trânsito de Terceiros	108.467
Transferências Internas de Recursos	536.686	Transferências Internas de Recursos	444.187
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	10.167.547	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	69.882
Emprést. Títulos Desc. e Financiamentos	8.055.970	OUTRAS OBRIGAÇÕES	11.354.935
Financiamentos Imobiliários	3.584.974	Cobrança e Arrecadações de Tributos e Assemelhados	329.254
Provisão para Operações de Créditos	(1.473.397)	Sociais e estatutárias	486.053
OUTROS CRÉDITOS	4.489.916	Fiscais e Previdenciárias	1.274.760
Créditos por avais e fianças honrados	6.426	Negociação e Intermediação de Valores	269
Carteira de Câmbio	74	Recursos para Destinação Específica:	
Rendas a Receber	1.263.675	Obrigações de Operações com Loterias	291.365
Valores Específicos	92.588	Obrigações por Fundos e Programas Sociais	1.854.589
Diversos	3.127.153	Obrigações por Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	849.504
OUTROS VALORES E BENS	880.295	Diversas	6.269.141
Outros Valores e Bens	1.146.716	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	25.542.994
Provisões para Desvalorizações	(276.327)	DEPÓSITOS	2.315.041
Despesas Antecipadas	9.906	Depósitos a Prazo	2.315.041
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	56.185.525	CAPTações NO MERCADO ABERTO	442.279
TÍTULOS E VAL MOBIL e INSTRUM FINANC DERIVATIVOS	17.322.486	Carteira Própria	442.279
Carteira Própria	14.417.031	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS	11.842.044
Vinculados a Compromissos de Recompra	2.905.455	Recursos de Letras Hipotecárias	11.501.099
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	22.545.116	Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	340.945
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	22.545.116	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	43.389
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	14.258.926	Empréstimos no Exterior	43.389
Emprést. Títulos Desc. e financiamentos	2.064.586	OBRIGAÇÕES POR REP DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	10.433.194
Financiamentos Imobiliários	13.396.702	TESOURO NACIONAL	405.645
Financ. de Infra-estrutura e Desenvolvimento	942.309	BENDES	384.909
Provisão para Operações de Créditos	(2.144.671)	FGTS	9.437.543
OUTROS CRÉDITOS	2.058.997	Outras	205.097
Rendas a Receber	267.603	OUTRAS OBRIGAÇÕES	467.047
Diversos	2.221.930	Fiscais e Previdenciárias	136.088
Provisão para outros créditos	(430.536)	Obrigações por Fundos e Programas Sociais	9.973
PERMANENTE	2.126.312	Diversas	320.986
INVESTIMENTOS	381.668	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.445.955
Particip. em Coligadas e Controladas no país	369.191	Capital de domiciliados no país	5.083.532
Outros Investimentos	23.526	Reservas de capital	10
Provisão para Perdas	(11.049)	Reservas de reavaliação	406.256
IMOBILIZADO DE USO	1.375.360	Reservas de lucros	211.029
Imóveis de Uso	209.968	Ajuste ao valor de mercado-TVM e derivativos	127.989
Reavaliações de Imóveis de Uso	577.908	Lucros acumulados	617.139
Outras Imobilizações de Uso	1.768.398	TOTAL	149.927.638
Depreciações Acumuladas	(1.180.914)	TOTAL	149.927.638
DIFERIDO	369.284		
Gastos de Organização e Expansão	995.930		
Amortizações Acumuladas	(626.646)		
TOTAL	149.927.638		

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.