

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 30 de junho

(Em milhares de reais)

ATIVO	2 0 0 9		2 0 0 8	PASSIVO	2 0 0 9		2 0 0 8
	Junho	Março	Junho		Junho	Março	Junho
CIRCULANTE	156.531.789	152.898.974	117.446.211	CIRCULANTE	264.635.186	256.863.470	210.442.604
DISPONIBILIDADES (Nota 5)	2.554.030	2.347.104	2.107.823	DEPÓSITOS (Nota 16)	175.788.018	172.144.124	148.450.203
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (Nota 6)	39.123.034	42.497.626	16.942.596	Depósitos à Vista	13.308.283	12.475.087	11.108.380
Aplicações no Mercado Aberto	39.019.259	39.952.368	16.942.596	Depósitos de Poupança	98.332.504	95.844.136	82.495.802
Aplicações em depósitos interfinanceiros	104.056	2.545.258		Depósitos interfinanceiros	15.544	17.637	
Provisões para perdas	(281)			Depósitos a Prazo	53.298.562	53.229.001	45.448.501
TÍTULOS E VAL MOBIL E INSTRUM FINANC DERIVATIVOS (Nota 7)	54.533.729	53.264.407	40.955.101	Depósitos Especiais e de Fundos e Programas	10.747.497	10.478.651	9.293.750
Carteira Própria	32.919.514	32.423.263	19.978.482	Outros depósitos	85.628	99.612	103.770
Vinculados a Compromissos de Recompra	21.038.551	20.142.777	20.975.196	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO (Nota 16)	62.016.189	59.936.529	42.187.322
Vinculados a Prestação de Garantias	575.584	698.310	133	Carteira Própria	25.840.806	23.339.014	28.356.710
Instrumentos Financeiros Derivativos	80	57	1.290	Carteira de Terceiros	36.175.383	36.597.515	13.830.612
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (Nota 8)	23.616.500	22.967.238	30.860.613	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS (Nota 17)	730.378	636.119	471.470
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	961.133	765.140	1.065.762	Recursos de Letras Imob., Hipotec., de crédito e similares	730.378	636.119	471.470
Créditos Vinculados - Depósitos no Banco Central	22.294.876	21.847.427	29.407.148	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.006.511	792.357	1.329.197
Correspondentes	360.491	354.671	387.703	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	1.000.996	788.391	1.321.505
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	144.899	56.449	164.118	Correspondentes	5.515	3.966	7.692
Recursos em Trânsito de Terceiros	110	103	59	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	540.293	390.637	320.452
Transferências Internas de Recursos	144.789	56.346	164.059	Recursos em Trânsito de Terceiros	365.815	308.495	215.660
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 9)	27.398.937	22.731.705	18.800.293	Transferências Internas de Recursos	174.478	82.142	104.792
Emprést. Títulos Descont. e Financiamentos	20.618.126	16.709.054	13.680.220	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	1.360	1.152	13.889
Financiamentos Imobiliários	10.139.306	9.261.979	7.175.668	Recursos de SWAP	1.360	1.152	13.889
Financ. de Infra-estrutura e Desenvolvimento	472.852	424.748	357.052	OUTRAS OBRIGAÇÕES (Nota 20)	24.552.437	22.962.552	17.670.071
Provisão para Operações de Créditos	(3.831.347)	(3.664.076)	(2.412.647)	Cobrança e Arrecadações de Tributos e Assemelhados	520.419	657.020	570.769
OUTROS CRÉDITOS (Nota 10)	7.542.305	7.232.778	6.433.945	Carteira de Câmbio	7.085	32	93
Créditos por avais e fianças honradas	29.852	28.255	25.210	Sociais e Estatutárias	475.393	237.636	665.533
Carteira de Câmbio	6.837	3	90	Fiscais e Previdenciárias	1.783.688	1.756.459	1.583.028
Rendas a Receber	619.412	818.709	594.274	Negociação e Intermediação de Valores	420	2.495	
Negociação e intermediação de valores	2.424	2.009	25.371	Recursos para Destinação Específica:			
Créditos Específicos	101.982	80.076	63.617	Obrigações de Operações com Loterias	430.904	324.223	305.529
Diversos	6.870.569	6.389.778	5.729.956	Obrigações por Fundos e Programas Sociais	2.071.024	2.129.962	1.591.069
Provisão para outros créditos	(88.771)	(86.052)	(4.573)	Obrigações por Fundos Financ. e de Desenvolvimento	1.130.894	1.191.673	1.453.365
OUTROS VALORES E BENS (Nota 11)	1.618.355	1.801.667	1.181.722	Diversas	18.132.610	16.663.052	11.500.685
Outros Valores e Bens	957.348	971.265	1.048.134	NÃO CIRCULANTE	45.519.267	42.665.925	41.470.129
Provisões para Desvalorizações	(187.411)	(192.302)	(221.509)	DEPÓSITOS (Nota 16)	130.436	77.046	76.243
Despesas Antecipadas	848.418	1.022.704	355.097	Depósitos a Prazo	130.436	77.046	76.243
NÃO CIRCULANTE	167.125.012	159.606.303	146.946.684	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS (Nota 17)	513.760	633.891	2.884.793
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	163.274.524	156.311.338	144.303.533	Recursos de Letras Imob., Hipotec., de crédito e similares	513.760	633.891	2.884.793
TÍTULOS E VAL MOBIL E INST FINANC DERIVATIVOS (Nota 7)	66.558.800	64.664.500	75.364.236	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS (Nota 18)	12.455	15.474	12.948
Carteira Própria	50.908.553	50.958.012	65.368.638	Empréstimos no Exterior	12.455	15.474	12.948
Vinculados a Compromissos de Recompra	4.793.330	3.173.124	7.366.561	OBRIGAÇÕES POR REPAS. DO PAÍS - INSTIT. OFICIAIS (Nota 19)	34.213.646	31.346.788	24.409.190
Vinculados a Prestação de Garantias	138	135	667.783	TESOURO NACIONAL - PIS	525.215	569.469	435.598
Vinculados ao Banco Central	10.856.779	10.533.229	1.961.254	BNDES	2.130.178	1.726.210	928.108
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (Nota 8)	24.031.443	23.532.273	22.153.198	FGTS	31.345.097	28.844.026	22.841.759
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	24.031.443	23.532.273	22.153.198	Outras	213.156	207.083	203.725
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 9)	63.915.767	59.126.118	39.324.254	OUTRAS OBRIGAÇÕES (Nota 20)	10.648.970	10.592.726	14.086.955
Emprést. Títulos Desc. e Financiamentos	16.803.087	17.233.625	8.870.343	Fiscais e Previdenciárias	219.401	221.994	231.901
Financiamentos Imobiliários	44.879.281	39.935.277	29.556.427	Dívidas Subordinadas - Elegíveis a Capital	3.439.717	3.439.717	3.439.717
Financ. de Infra-estrutura e Desenvolvimento	6.320.152	5.645.129	3.938.081	Dívidas Subordinadas - Não elegíveis a capital	1.156.996	1.079.354	807.966
Provisão para Operações de Créditos	(4.086.753)	(3.687.913)	(3.041.597)	Instrum. Híbridos de Capital e Dívida - Elegíveis a Capital	5.832.856	5.851.661	5.551.096
OUTROS CRÉDITOS (Nota 10)	8.768.514	8.988.447	7.461.845	Diversas			4.056.275
Rendas a Receber	6.908	8.551	111.600	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 21)	13.502.348	12.975.882	12.480.162
Diversos	9.014.687	9.235.529	7.668.109	Capital de domiciliados no país	9.292.000	9.292.000	8.002.717
Provisão para outros créditos	(253.081)	(255.633)	(317.864)	Reserva de reavaliação	534.399	538.643	577.849
PERMANENTE	3.850.488	3.294.965	2.643.151	Reservas de lucros	3.043.845	2.874.477	951.833
INVESTIMENTOS (Nota 12)	1.290.220	922.365	867.135	Ajuste ao valor justo-TVM e derivativos	9.849	4.984	73.044
Participações em Coligadas e Controladas	1.181.978	814.210	758.990	Lucros acumulados	622.255	265.778	2.874.719
- No país	1.176.738	805.589	749.827	IMOBILIZADO DE USO (Nota 13)	1.674.149	1.650.467	1.466.352
. Caixa Seguros S/A	926.738	805.589	749.827	Imóveis de Uso	175.428	203.398	183.767
. Caixa Participações S/A	250.000			Reavaliações de Imóveis de Uso	837.278	837.421	848.588
- No exterior	5.240	8.621	9.163	Outras Imobilizações de Uso	2.797.688	2.670.153	2.256.000
Outros Investimentos	119.335	119.248	119.238	Depreciações Acumuladas	(2.136.245)	(2.060.505)	(1.822.003)
Provisão para Perdas	(11.093)	(11.093)	(11.093)	INTANGÍVEL (Nota 14)	671.759	480.171	
DIREITOS DE USO (Nota 13)	175.428	203.398	183.767	Direitos por aquisição de folhas de pagamento	789.194	593.797	
REVALIAÇÕES DE IMÓVEIS DE USO	837.278	837.421	848.588	Outros ativos intangíveis	12.556	4.350	
OUTRAS IMOBILIZAÇÕES DE USO	2.797.688	2.670.153	2.256.000	Amortizações Acumuladas	(129.991)	(117.976)	
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(2.136.245)	(2.060.505)	(1.822.003)	DIFERIDO (Nota 15)	214.360	241.962	309.664
INTANGÍVEL (Nota 14)	671.759	480.171		Gastos de Organização e Expansão	514.106	528.805	570.890
Direitos por aquisição de folhas de pagamento	789.194	593.797		Amortizações Acumuladas	(299.746)	(286.843)	(261.226)
Outros ativos intangíveis	12.556	4.350		T O T A L	323.656.801	312.505.277	264.392.895
Amortizações Acumuladas	(129.991)	(117.976)		T O T A L	323.656.801	312.505.277	264.392.895
DIFERIDO (Nota 15)	214.360	241.962	309.664				
Gastos de Organização e Expansão	514.106	528.805	570.890				
Amortizações Acumuladas	(299.746)	(286.843)	(261.226)				
T O T A L	323.656.801	312.505.277	264.392.895				
T O T A L	323.656.801	312.505.277	264.392.895				

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras