

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31/01/2006 - Valores em R\$ mil

ATIVO		PASSIVO	
ATIVO CIRCULANTE	934.434	PASSIVO CIRCULANTE	104.317
DISPONIBILIDADES	189	DEPÓSITOS	57.742
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	298.570	Depósitos a Prazo	57.742
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	298.570		
TÍTULOS E VALORES MOB. E DERIVATIVOS	128.735	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	344
Carteira Própria	128.735	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	344
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	364.580		
Créditos Vinculados:		OUTRAS OBRIGAÇÕES	46.231
Depósitos no Banco Central	215.621	Fiscais e Previdenciárias	18.212
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	192	Diversas	28.019
Repasse Interfinanceiros	148.767		
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	126.179	PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	33.892
Operações de Crédito			
Setor Privado	126.813	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	31.263
(Provisão para Operações de Crédito)	(634)	Recursos de Letras Hipotecárias	31.263
OUTROS CRÉDITOS	14.651		
Rendas a Receber	191	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	2.629
Diversos	14.476	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	2.629
(Provisão para Outros Créditos)	(16)		
OUTROS VALORES E BENS	1.530	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.311.396
Outros Valores e Bens	1.470	Recursos de Associados Poupadores	1.032.182
Despesas Antecipadas	60	Reservas de Lucros	277.203
ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	510.668	Ajuste ao Valor de Mercado - TVM e Derivativos	(1.984)
TÍTULOS E VALORES MOB. E DERIVATIVOS	6.416	Lucros ou Prejuízos Acumulados	3.995
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	384.334		
Operações de Crédito		CONTAS DE RESULTADO	3.436
Setor Público	238.200	Receitas Operacionais	19.269
Setor Privado	227.594	(Despesas Operacionais)	(15.750)
(Provisão para Operações de Crédito)	(81.460)	Receitas não Operacionais	83
OUTROS CRÉDITOS	2.328	(Despesas não Operacionais)	(166)
Diversos	2.328		
OUTROS VALORES E BENS	7.479		
Outros Valores e Bens	8.655		
(Provisões para Desvalorizações)	(1.176)		
PERMANENTE	7.939		
Outros Investimentos	3.500		
IMOBILIZADO DE USO	4.439		
Outras Imobilizações de Uso	9.598		
(Depreciações Acumuladas)	(5.159)		
TOTAL DO ATIVO	1.453.041	TOTAL DO PASSIVO	1.453.041

NOTAS EXPLICATIVAS:

- O Balancete foi elaborado de conformidade com a legislação societária e normas do Banco Central do Brasil.
- Os resultados são apurados segundo o regime de competência mensal.
- Os elementos patrimoniais apresentam seus valores atualizados até a data da elaboração do Balancete.
- A Empresa constitui Provisão para Operações de Crédito, Perdas, Outros Créditos e Desvalorizações, perfazendo, em Janeiro, o montante de R\$ 83.286 mil.

DIRETORIA			GERÊNCIA DE CONTABILIDADE
CLOVIS JACY BURMANN Presidente	JOSÉ ANTONIO NOGUEIRA BELHAM Vice-Presidente		MARIA DE FÁTIMA M. GONÇALVES CRC/DF 008.116/0-1
JAIRO ALVES DOS SANTOS Diretor	JOSÉ DE MELO Diretor	WALTER PEREIRA GOMES Diretor	