

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 31/10/2006 - Valores em R\$ mil**

**ATIVO**

<b>ATIVO CIRCULANTE</b> .....	<b>1.180.507</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b> .....	<b>385</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b> .....	<b>469.208</b>
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros .....	469.208
<b>TÍTULOS E VALORES MOB. E DERIVATIVOS</b> .....	<b>141.920</b>
Carteira Própria .....	141.920
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>397.681</b>
Créditos Vinculados: .....	239.654
Depósitos no Banco Central .....	239.303
SFH - Sistema Financeiro da Habitação .....	351
Repasses Interfinanceiros .....	158.027
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>156.196</b>
Operações de Crédito .....	156.981
Setor Privado .....	156.981
(Provisão para Operações de Crédito) .....	(785)
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>12.560</b>
Rendas a Receber .....	153
Diversos .....	12.423
(Provisão para Outros Créditos) .....	(16)
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>2.557</b>
Outros Valores e Bens .....	2.470
Despesas Antecipadas .....	87
<b>ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>462.328</b>
<b>TÍTULOS E VALORES MOB. E DERIVATIVOS</b> .....	<b>5.079</b>
Carteira Própria .....	5.079
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>118.044</b>
Créditos Vinculados: .....	118.044
SFH - Sistema Financeiro da Habitação .....	118.044
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>331.367</b>
Operações de Crédito .....	415.082
Setor Público .....	175.000
Setor Privado .....	240.082
(Provisão para Operações de Crédito) .....	(83.715)
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>2.560</b>
Diversos .....	2.560
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>5.278</b>
Outros Valores e Bens .....	6.103
(Provisões para Desvalorizações) .....	(825)
<b>PERMANENTE</b> .....	<b>10.444</b>
<b>INVESTIMENTOS</b> .....	<b>3.500</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b> .....	<b>6.944</b>
Outras Imobilizações de Uso .....	12.970
(Depreciações Acumuladas) .....	(6.026)
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....	<b>1.653.279</b>

**PASSIVO**

<b>PASSIVO CIRCULANTE</b> .....	<b>183.290</b>
<b>DEPÓSITOS</b> .....	<b>128.007</b>
Depósitos a Prazo .....	128.007
<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b> .....	<b>334</b>
Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	334
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>54.949</b>
Fiscais e Previdenciárias .....	19.432
Diversas .....	35.517
<b>PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>35.921</b>
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b> .....	<b>33.490</b>
Recursos de Letras Hipotecárias .....	33.490
<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b> .....	<b>2.431</b>
Empréstimos no País - Instituições Oficiais .....	2.431
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....	<b>1.420.971</b>
Recursos de Associados Poupartadores .....	1.123.692
Reservas de Lucros .....	277.203
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM e Derivativos .....	(2.409)
Lucros ou Prejuízos Acumulados .....	22.485
<b>CONTAS DE RESULTADO</b> .....	<b>13.097</b>
Receitas Operacionais .....	78.355
(Despesas Operacionais) .....	(64.464)
Receitas não Operacionais .....	518
(Despesas não Operacionais) .....	(1.312)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b> .....	<b>1.653.279</b>

**Notas Explicativas**

- 1 - O Balancete foi elaborado de conformidade com a legislação societária e normas do Banco Central do Brasil.
- 2 - Os resultados são apurados segundo o regime de competência mensal.
- 3 - Os elementos patrimoniais apresentam seus valores atualizados até a data da elaboração do Balancete.
- 4 - A Empresa constituiu Provisão para Operações de Crédito, Outros Créditos e Desvalorizações, perfazendo, em Outubro, o montante de R\$ 85.341 mil.

**Diretoria**

CLOVIS JACY BURMANN - Presidente  
JOSÉ ANTONIO NOGUEIRA BELHAM - Vice-Presidente  
JAIRO ALVES DOS SANTOS  
JOSÉ DE MELO  
WALTER PEREIRA GOMES

MARIA DE FÁTIMA MACHADO GONÇALVES  
CONTADORA  
CRC/DF N.º 008.116/O-1