

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 30/11/2010 - Valores em R\$ mil**

**ATIVO**

<b>ATIVO CIRCULANTE</b> .....	<b>1.945.863</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b> .....	<b>152</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b> .....	<b>666.491</b>
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros .....	666.491
<b>TÍTULOS E VALORES MOB. E DERIVATIVOS</b> .....	<b>183.524</b>
Carteira Própria .....	183.524
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>842.856</b>
Créditos Vinculados:	504.936
Depósitos no Banco Central .....	504.845
SFH - Sistema Financeiro da Habitação .....	91
Repasse Interfinanceiros .....	337.920
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>226.508</b>
Operações de Crédito	249.716
Setor Público .....	41.092
Setor Privado .....	208.624
(Provisão para Operações de Crédito) .....	(23.208)
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>24.839</b>
Rendas a Receber .....	193
Diversos .....	24.646
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>1.493</b>
Outros Valores e Bens .....	404
Despesas Antecipadas .....	1.089
<b>ATIVO NÃO-CIRCULANTE</b> .....	<b>1.303.874</b>
<b>ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>1.286.568</b>
<b>TÍTULOS E VALORES MOB. E DERIVATIVOS</b> .....	<b>204.891</b>
Carteira Própria .....	204.891
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>157.509</b>
Créditos Vinculados:	157.509
SFH - Sistema Financeiro da Habitação .....	157.509
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>917.385</b>
Operações de Crédito	980.554
Setor Público .....	413.410
Setor Privado .....	567.144
(Provisão para Operações de Crédito) .....	(63.169)
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>4.738</b>
Diversos .....	4.738
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>2.045</b>
Outros Valores e Bens .....	1.735
(Provisões para Desvalorizações) .....	(229)
Despesas Antecipadas .....	539
<b>INVESTIMENTOS</b> .....	<b>7.810</b>
Outros Investimentos .....	7.810
<b>IMOBILIZADO DE USO</b> .....	<b>9.496</b>
Imóveis de Uso .....	1.838
Outras Imobilizações de Uso .....	18.509
(Depreciações Acumuladas) .....	(10.851)
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....	<b>3.249.737</b>

**PASSIVO**

<b>PASSIVO CIRCULANTE</b> .....	<b>337.611</b>
<b>DEPÓSITOS</b> .....	<b>195.214</b>
Depósitos a Prazo .....	195.214
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b> .....	<b>47.847</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares .....	47.847
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>94.550</b>
Fiscais e Previdenciárias .....	27.455
Diversas .....	67.095
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....	<b>2.900.301</b>
<b>RECURSOS DE ASSOCIADOS POUPADORES</b> .....	<b>2.508.798</b>
<b>RESERVAS DE LUCROS</b> .....	<b>380.133</b>
<b>AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL</b> .....	<b>(1.454)</b>
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS</b> .....	<b>12.824</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b> .....	<b>11.825</b>
Receitas Operacionais .....	147.063
(Despesas Operacionais) .....	(136.999)
Receitas não Operacionais .....	1.843
(Despesas não Operacionais) .....	(82)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b> .....	<b>3.249.737</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 Novembro, o montante de R\$ 86.606 mil.

**Diretoria**

CLOVIS JACY BURMANN - Presidente  
 RICARDO BARBALHO LAMELLAS - Vice-Presidente  
 JAIRO ALVES DOS SANTOS  
 LETICIO DE CAMPOS DANTAS FILHO  
 WALTER PEREIRA GOMES  
 JOSÉ DE CASTRO NEVES SOARES  
 CLÁUDIO ROGÉRIO PINTO

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