

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 31/01/2008 - Valores em R\$ mil**

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO</b>	
<b>ATIVO CIRCULANTE</b> .....	<b>1.575.306</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b> .....	<b>175.787</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b> .....	<b>340</b>	<b>DEPÓSITOS</b> .....	<b>101.727</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b> .....	<b>541.533</b>	Depósitos a Prazo .....	101.727
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros .....	541.533	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>74.060</b>
<b>TÍTULOS E VALORES MOB. E DERIVATIVOS</b> .....	<b>182.343</b>	Fiscais e Previdenciárias .....	23.267
Carteira Própria .....	182.343	Diversas .....	50.793
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>596.370</b>	<b>PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>37.330</b>
Créditos Vinculados:	383.983	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b> .....	<b>37.330</b>
Depósitos no Banco Central .....	383.322	Recursos de Letras Hipotecárias .....	37.330
SFH - Sistema Financeiro da Habitação .....	661	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....	<b>1.926.373</b>
Repasse Interfinanceiros .....	212.387	Recursos de Associados Poupadores .....	1.592.545
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>230.496</b>	Reservas de Lucros .....	329.203
Operações de Crédito	231.654	Ajuste ao Valor de Mercado - TVM e Derivativos .....	(707)
Setor Privado .....	231.654	Lucros ou Prejuízos Acumulados .....	5.332
(Provisão para Operações de Crédito) .....	(1.158)	<b>CONTAS DE RESULTADO</b> .....	<b>2.692</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>20.805</b>	Receitas Operacionais .....	20.637
Rendas a Receber .....	336	(Despesas Operacionais) .....	(17.765)
Diversos .....	20.469	Receitas não Operacionais .....	104
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>3.419</b>	(Despesas não Operacionais) .....	(284)
Outros Valores e Bens .....	2.969		
Despesas Antecipadas .....	450		
<b>ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>550.684</b>		
<b>TÍTULOS E VALORES MOB. E DERIVATIVOS</b> .....	<b>23.626</b>		
Carteira Própria .....	23.626		
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>127.141</b>		
Créditos Vinculados:	127.141		
SFH - Sistema Financeiro da Habitação .....	127.141		
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>392.612</b>		
Operações de Crédito	475.409		
Setor Público .....	146.600		
Setor Privado .....	328.809		
(Provisão para Operações de Crédito) .....	(82.797)		
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>3.938</b>		
Diversos .....	3.938		
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>3.367</b>		
Outros Valores e Bens .....	3.767		
(Provisões para Desvalorizações) .....	(400)		
<b>PERMANENTE</b> .....	<b>16.192</b>		
<b>INVESTIMENTOS</b> .....	<b>7.810</b>		
Outros Investimentos .....	7.810		
<b>IMOBILIZADO DE USO</b> .....	<b>8.382</b>		
Outras Imobilizações de Uso .....	15.645		
(Depreciações Acumuladas) .....	(7.263)		
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....	<b>2.142.182</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b> .....	<b>2.142.182</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 Janeiro, o montante de R\$ 84.355 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