

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 31/07/2008 - Valores em R\$ mil**
**ATIVO**

<b>ATIVO CIRCULANTE</b> .....	<b>1.395.632</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b> .....	<b>449</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b> .....	<b>472.505</b>
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros .....	472.505
<b>TÍTULOS E VALORES MOB. E DERIVATIVOS</b> .....	<b>27.695</b>
Carteira Própria .....	27.695
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>644.352</b>
Créditos Vinculados:	409.560
Depósitos no Banco Central .....	409.165
SFH - Sistema Financeiro da Habitação .....	395
Repasses Interfinanceiros .....	234.792
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>221.569</b>
Operações de Crédito	222.682
Setor Privado .....	222.682
(Provisão para Operações de Crédito) .....	(1.113)
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>26.072</b>
Rendas a Receber	155
Diversos .....	25.917
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>2.990</b>
Outros Valores e Bens .....	2.431
Despesas Antecipadas .....	559
<b>ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>821.719</b>
<b>TÍTULOS E VALORES MOB. E DERIVATIVOS</b> .....	<b>203.217</b>
Carteira Própria .....	203.217
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>133.005</b>
Créditos Vinculados:	133.005
SFH - Sistema Financeiro da Habitação .....	133.005
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>479.479</b>
Operações de Crédito	530.929
Setor Público .....	152.000
Setor Privado .....	378.929
(Provisão para Operações de Crédito) .....	(51.450)
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>3.478</b>
Diversos .....	3.478
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>2.540</b>
Outros Valores e Bens .....	2.747
(Provisões para Desvalorizações) .....	(207)
<b>PERMANENTE</b> .....	<b>16.251</b>
<b>INVESTIMENTOS</b> .....	<b>7.810</b>
Outros Investimentos .....	7.810
<b>IMOBILIZADO DE USO</b> .....	<b>8.441</b>
Outras Imobilizações de Uso .....	16.873
(Depreciações Acumuladas) .....	(8.432)
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....	<b>2.233.602</b>

**PASSIVO**

<b>PASSIVO CIRCULANTE</b> .....	<b>174.688</b>
<b>DEPÓSITOS</b> .....	<b>99.066</b>
Depósitos a Prazo .....	99.066
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>75.622</b>
Fiscais e Previdenciárias .....	24.519
Diversas .....	51.103
<b>PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>38.929</b>
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b> .....	<b>38.929</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares .....	38.929
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....	<b>2.016.878</b>
Recursos de Associados Poupadores .....	1.673.069
Reservas de Lucros .....	329.203
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM e Derivativos .....	(942)
Lucros ou Prejuízos Acumulados .....	15.548
<b>CONTAS DE RESULTADO</b> .....	<b>3.107</b>
Receitas Operacionais .....	24.712
(Despesas Operacionais) .....	(21.782)
Receitas não Operacionais .....	348
(Despesas não Operacionais) .....	(171)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b> .....	<b>2.233.602</b>

**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, Outros Créditos e Desvalorizações, perfazendo, em Julho, o montante de R\$ 52.770 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