

**Balancete Patrimonial em 31 de Julho de 2007 (R\$)**

<b>Ativo</b>		<b>Passivo</b>	
Ativo circulante realizável longo prazo	<b>364.623.355,81</b>	Passivo circulante exigível longo prazo	<b>282.182.629,39</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>170.256,16</b>	<b>Depósitos</b>	<b>177.634.665,70</b>
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	<b>1.583.761,35</b>	Depósitos à vista	5.971.115,92
Aplicações em operações compromissadas	0,00	Depósitos interfinanceiros	30.918.712,76
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.583.761,35	Depósitos a prazo	140.744.837,02
<b>Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>154.825.711,74</b>	<b>Captações no mercado aberto</b>	<b>92.299.802,71</b>
Carteira própria	59.292.055,73	Carteira própria	92.299.802,71
Vinculados a compromissos de recompra	92.323.915,74	<b>Relações interfinanceiras</b>	<b>14.988,08</b>
Instrumentos financeiros derivativos	32.426,75	Recebimentos e pagamentos a liquidar	14.988,08
Vinculados a prestação de garantias	3.177.313,52	<b>Relações interdependências</b>	<b>35.870,39</b>
<b>Relações interfinanceiras</b>	<b>659.311,82</b>	Recursos em trânsito de terceiros	35.870,39
Recebimentos e pagamentos a liquidar	11.841,44	<b>Obrigações por empréstimo</b>	<b>7.011.732,90</b>
Créditos vinculados: depósitos no Banco Central	321.888,75	Empréstimos no exterior	7.011.732,90
Correspondentes	325.581,63	<b>Outras obrigações</b>	<b>5.185.569,61</b>
<b>Operações de crédito</b>	<b>174.198.199,32</b>	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	85.514,14
Operações de crédito	186.134.662,00	Sociais e estatutárias	230.910,12
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(11.936.462,68)	Fiscais e previdenciárias	983.816,74
<b>Outros créditos</b>	<b>16.506.420,30</b>	Negociação e Intermediação de Valores	7.308,50
Carteira de câmbio	7.397.698,60	Diversas	3.878.020,11
Negociação e Intermediação de Valores	4.148,00	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>88.353.889,58</b>
Diversos	9.241.359,65	Capital: domiciliados no país	86.375.340,00
Outros créditos em liquidação	(136.785,95)	Aumento de Capital	3.865.560,30
<b>Outros valores e bens</b>	<b>16.679.695,12</b>	Lucros ou prejuízos acumulados	(1.887.010,72)
Outros valores e bens	478.728,06	<b>Contas de resultado</b>	<b>(985.876,44)</b>
Despesas antecipadas	16.200.967,06	Receitas operacionais	7.964.324,48
<b>Permanente</b>	<b>4.927.286,72</b>	Receitas não operacionais	10.960,02
<b>Investimentos</b>	<b>2.422.469,41</b>	Despesas operacionais	(9.455.858,87)
Participações em coligadas e controladas no país	2.422.469,41	Despesas não operacionais	(97.880,00)
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>1.537.401,41</b>	Imposto de renda	437.618,57
Outras imobilizações de uso	2.979.452,96	Contribuição social	154.959,36
Depreciações acumuladas	(1.442.051,55)		
<b>Diferido</b>	<b>967.415,90</b>		
Gastos de organização e expansão	1.534.291,32		
Amortização acumulada	(566.875,42)		
<b>Total do ativo</b>	<b>369.550.642,53</b>	<b>Total do passivo</b>	<b>369.550.642,53</b>
<b>A Diretoria</b>		<b>Contador: José do Nascimento</b>	
		<b>C.R.C. 1SP 154428/O-6</b>	