

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

<b>Ativo</b>		<b>Passivo</b>	
<b>Ativo circulante</b>		<b>Passivo circulante</b>	
realizável longo prazo	<b>370.333.169,81</b>	exigível longo prazo	<b>274.156.024,54</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>191.538,52</b>	<b>Depósitos</b>	<b>198.273.069,71</b>
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	<b>23.758.319,52</b>	Depósitos à vista	5.996.196,21
Aplicações em operações compromissadas	21.998.400,73	Depósitos interfinanceiros	41.312.113,25
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.759.918,79	Depósitos a prazo	150.964.760,25
<b>Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros</b>		<b>Captações no mercado aberto</b>	<b>60.001.187,51</b>
<b>derivativos</b>	<b>109.121.944,64</b>	Carteira própria	60.001.187,51
Carteira própria	47.232.959,54	<b>Relações interfinanceiras</b>	<b>8.775,00</b>
Vinculados a compromissos de recompra	60.062.894,45	Recebimentos e pagamentos a liquidar	8.775,00
Instrumentos financeiros derivativos	43.301,30	<b>Relações interdependências</b>	<b>19.459,24</b>
Vinculados a prestação de garantias	1.782.789,35	Recursos em trânsito de terceiros	19.459,24
<b>Relações interfinanceiras</b>	<b>2.925.812,33</b>	<b>Obrigações por empréstimo</b>	<b>6.059.531,13</b>
Recebimentos e pagamentos a liquidar	19.345,91	Empréstimos no exterior	6.059.531,13
Créditos vinculados: depósitos no Banco Central	2.600.435,32	<b>Outras obrigações</b>	<b>9.794.001,95</b>
Correspondentes	306.031,10	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	140.781,41
<b>Operações de crédito</b>	<b>194.657.959,80</b>	Câmbio	0,00
Operações de crédito	209.848.206,73	Sociais e estatutárias	296.685,00
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(15.190.246,93)	Fiscais e previdenciárias	3.083.563,08
<b>Outros créditos</b>	<b>17.971.534,58</b>	Negociação e Intermediação de Valores	1,50
Carteira de câmbio	6.280.873,10	Diversas	6.272.970,96
Negociação e Intermediação de Valores	10,00	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>101.353.889,58</b>
Diversos	11.690.651,48	Capital: domiciliados no país	103.240.900,30
Outros créditos em liquidação	0,00	Lucros ou prejuízos acumulados	(1.887.010,72)
<b>Outros valores e bens</b>	<b>21.706.060,42</b>	<b>Contas de resultado</b>	<b>(91.443,99)</b>
Outros valores e bens	1.345.709,30	Receitas operacionais	41.408.387,98
Despesas antecipadas	20.360.351,12	Receitas não operacionais	27.785,27
<b>Permanente</b>	<b>5.085.300,32</b>	Despesas operacionais	(41.006.140,02)
<b>Investimentos</b>	<b>2.471.439,72</b>	Despesas não operacionais	(757.414,14)
Participações em coligadas e controladas no país	2.471.439,72	Imposto de renda	250.151,57
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>1.561.442,31</b>	Contribuição social	51.560,23
Outras imobilizações de uso	3.075.424,30	Participações no Lucro	(65.774,88)
Depreciações acumuladas	(1.513.981,99)		
<b>Diferido</b>	<b>1.052.418,29</b>		
Gastos de organização e expansão	1.683.727,89		
Amortização acumulada	(631.309,60)		
<b>Total do ativo</b>	<b>375.418.470,13</b>	<b>Total do passivo</b>	<b>375.418.470,13</b>

**A Diretoria**
**Contador: José do Nascimento**  
**C.R.C. 1SP 154428/O-6**