

Balancete Patrimonial em 30 de Novembro de 2007 (R\$)

Ativo		Passivo	
Ativo circulante		Passivo circulante	
realizável longo prazo	371.932.998,69	exigível longo prazo	275.365.183,90
Disponibilidades	96.706,32	Depósitos	197.127.937,25
Aplicações interfinanceiras de liquidez	1.766.761,36	Depósitos à vista	4.494.498,18
Aplicações em operações compromissadas	0,00	Depósitos interfinanceiros	38.922.707,63
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.766.761,36	Depósitos a prazo	153.710.731,44
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros		Captações no mercado aberto	60.998.252,49
derivativos	110.343.041,03	Carteira própria	60.998.252,49
Carteira própria	47.496.583,12	Relações interfinanceiras	81.612,66
Vinculados a compromissos de recompra	61.049.398,74	Recebimentos e pagamentos a liquidar	81.612,66
Instrumentos financeiros derivativos	42.001,40	Relações interdependências	132.328,27
Vinculados a prestação de garantias	1.755.057,77	Recursos em trânsito de terceiros	132.328,27
Relações interfinanceiras	1.004.668,53	Obrigações por empréstimo	5.046.045,40
Recebimentos e pagamentos a liquidar	18.748,86	Empréstimos no exterior	5.046.045,40
Créditos vinculados: depósitos no Banco Central	517.548,24	Outras obrigações	11.979.007,83
Correspondentes	468.371,43	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	150.249,95
Operações de crédito	213.687.722,99	Sociais e estatutárias	296.685,00
Operações de crédito	229.846.784,86	Fiscais e previdenciárias	2.978.536,26
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(16.159.061,87)	Negociação e Intermediação de Valores	1,50
Outros créditos	21.606.696,64	Diversas	8.553.535,12
Carteira de câmbio	9.122.545,68	Patrimônio líquido	101.353.889,58
Negociação e Intermediação de Valores	177,50	Capital: domiciliados no país	103.240.900,30
Diversos	12.483.973,46	Lucros ou prejuízos acumulados	(1.887.010,72)
Outros valores e bens	23.427.401,82	Contas de resultado	203.349,88
Outros valores e bens	1.417.321,36	Receitas operacionais	50.982.904,22
Despesas antecipadas	22.010.080,46	Receitas não operacionais	38.333,99
Permanente	4.989.424,67	Despesas operacionais	(49.836.405,78)
Investimentos	2.486.869,06	Despesas não operacionais	(1.118.855,21)
Participações em coligadas e controladas no país	2.486.869,06	Imposto de renda	185.605,34
Imobilizado de uso	1.472.115,37	Contribuição social	17.542,20
Outras imobilizações de uso	1.815.902,96	Participações no Lucro	(65.774,88)
Depreciações acumuladas	(343.787,59)	Diferido	1.030.440,24
Diferido	1.030.440,24	Gastos de organização e expansão	1.716.315,89
Gastos de organização e expansão	1.716.315,89	Amortização acumulada	(685.875,65)
Amortização acumulada	(685.875,65)	Total do ativo	376.922.423,36
Total do ativo	376.922.423,36	Total do passivo	376.922.423,36

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