

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

| <b>Ativo</b>  |                       | <b>Passivo</b>                                    |                       |
|---|-----------------------|---|-----------------------|
| <b>Ativo circulante realizável longo prazo</b>                              | <b>370.537.229,69</b> | <b>Passivo circulante exigível longo prazo</b>    | <b>274.641.992,48</b> |
| <b>Disponibilidades</b>   | <b>301.324,20</b>     | <b>Depósitos</b>                                  | <b>193.621.411,15</b> |
| <b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>                              | <b>3.272.460,50</b>   | Depósitos à vista                                 | 13.359.566,91         |
| Aplicações em operações compromissadas                                      | 1.498.597,51          | Depósitos interfinanceiros                        | 43.590.392,68         |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros                                    | 1.773.862,99          | Depósitos a prazo                                 | 136.671.451,56        |
| <b>Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos</b> | <b>109.459.589,08</b> | <b>Captações no mercado aberto</b>                | <b>60.000.985,38</b>  |
| Carteira própria  | 48.282.207,51         | Carteira própria                                  | 60.000.985,38         |
| Vinculados a compromissos de recompra                                       | 60.032.421,28         | <b>Relações interdependências</b>                 | <b>18.261,96</b>      |
| Instrumentos financeiros derivativos  | 44.347,16             | Recursos em trânsito de terceiros                 | 18.261,96             |
| Vinculados a prestação de garantias   | 1.100.613,13          | <b>Obrigações por empréstimo</b>                  | <b>7.455.055,61</b>   |
| <b>Relações interfinanceiras</b>  | <b>1.555.604,45</b>   | Empréstimos no exterior                           | 7.455.055,61          |
| Créditos vinculados: depósitos no Banco Central                             | 403.962,25            | <b>Outras obrigações</b>                          | <b>13.546.278,38</b>  |
| Correspondentes   | 1.151.642,20          | Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | 79.190,16             |
| <b>Operações de crédito</b>   | <b>213.795.661,24</b> | Sociais e estatutárias                            | 4.146.106,68          |
| Operações de crédito  | 224.778.758,62        | Fiscais e previdenciárias                         | 2.098.683,27          |
| Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa                   | (10.983.097,38)       | Negociação e Intermediação de Valores             | 19,00                 |
| <b>Outros créditos</b>  | <b>19.058.090,23</b>  | Diversas  | 7.222.279,27          |
| Carteira de câmbio  | 8.844.133,69          | <b>Patrimônio líquido</b>                         | <b>101.353.889,58</b> |
| Diversos  | 10.213.956,54         | Capital: domiciliados no país                     | 103.240.900,30        |
| <b>Outros valores e bens</b>  | <b>23.094.499,99</b>  | Lucros ou prejuízos acumulados                    | (1.887.010,72)        |
| Outros valores e bens   | 1.281.624,67          | <b>Contas de resultado</b>                        | <b>(433.484,69)</b>   |
| Despesas antecipadas  | 21.812.875,32         | Receitas operacionais                             | 64.490.293,28         |
| <b>Permanente</b>   | <b>5.025.167,68</b>   | Receitas não operacionais                         | 140.276,68            |
| <b>Investimentos</b>  | <b>2.505.573,82</b>   | Despesas operacionais                             | (63.867.616,86)       |
| Participações em coligadas e controladas no país                            | 2.505.573,82          | Despesas não operacionais                         | (1.253.010,56)        |
| <b>Imobilizado de uso</b>   | <b>1.480.253,26</b>   | Imposto de renda                                  | 234.608,29            |
| Outras imobilizações de uso   | 1.830.360,73          | Contribuição social                               | 86.411,05             |
| Depreciações acumuladas   | (350.107,47)          | Participações no Lucro                            | (264.446,57)          |
| <b>Diferido</b>   | <b>1.039.340,60</b>   |   |                       |
| Gastos de organização e expansão  | 1.780.604,33          |   |                       |
| Amortização acumulada   | (741.263,73)          |   |                       |
| <b>Total do ativo</b>   | <b>375.562.397,37</b> | <b>Total do passivo</b>                           | <b>375.562.397,37</b> |
| <b>A Diretoria</b>  |                       | <b>Contador: José do Nascimento</b>               |                       |
|   |                       | <b>C.R.C. 1SP 154428/O-6</b>                      |                       |