

BALANÇO PATRIMONIAL

Valores expressos em reais

ATIVO	31/12/2003	31/12/2002	PASSIVO	31/12/2003	31/12/2002
CIRCULANTE	316.295.953	228.604.464	CIRCULANTE	257.718.845	190.868.880
Disponibilidades	630.988	733.107	Depósitos	155.893.712	116.193.829
Aplicações interfinanceiras de liquidez	2.518.471	-	Depósitos à vista	30.235.010	24.135.782
Títulos e valores mobiliários	82.584.821	99.191.907	Depósitos sob aviso	125.658.702	91.777.441
Operações de crédito	229.976.840	127.226.252	Depósitos a prazo	-	280.606
Outros créditos	563.251	1.172.998	Obrigações por empréstimos e repasses	86.259.194	63.391.222
Outros valores e bens	21.582	280.200	Outras obrigações	15.565.939	11.283.829
			Sociais e estatutárias	3.222.279	2.346.938
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	25.873.095	20.137.345	Fiscais e previdenciárias	446.071	453.290
Títulos e valores mobiliários	4.130.775	4.981.734	Diversas	11.897.589	8.483.601
Operações de crédito	21.742.320	15.155.611			
			EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	9.104.908	6.593.431
PERMANENTE	11.919.270	7.930.449	Depósitos - depósitos a prazo	310.973	-
Investimentos	4.449.684	4.307.984	Obrigações por empréstimos e repasses	6.708.175	6.468.451
Imobilizado de uso	6.763.969	3.220.571	Outras obrigações - sociais e estatutárias	2.085.760	124.980
Diferido	705.617	401.894			
			PATRIMÔNIO LÍQUIDO	87.264.565	59.209.947
TOTAL DO ATIVO	354.088.318	256.672.258	Capital social	32.574.900	25.902.953
			Reservas de sobras	30.270.995	24.243.092
			Sobras acumuladas	24.418.670	9.063.902
			TOTAL DO PASSIVO	354.088.318	256.672.258

18

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS

Valores expressos em reais

	2003		2002
	2º SEMESTRE	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	41.800.468	75.916.179	46.242.572
Operações de crédito	33.391.440	55.732.717	33.764.298
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	8.409.028	20.183.462	12.478.274
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(19.611.669)	(35.493.728)	(26.009.205)
Operações de captação no mercado	(12.389.890)	(24.210.340)	(12.690.844)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(3.468.380)	(7.030.970)	(4.994.207)
Provisão para operações de crédito	(3.753.399)	(4.252.418)	(8.324.154)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	22.188.799	40.422.451	20.233.367
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(4.170.969)	(7.889.507)	(7.202.536)
Receitas de prestação de serviços	218.545	349.217	48.173
Despesas de pessoal, honorários da Diretoria e do Conselho Fiscal	(3.186.005)	(5.345.146)	(3.628.439)
Outras despesas administrativas	(3.342.212)	(6.021.519)	(3.916.755)
Outras despesas operacionais	(1.374.994)	(2.407.376)	(1.645.531)
Outras receitas operacionais	3.513.697	5.535.317	1.940.016
RESULTADO OPERACIONAL	18.017.830	32.532.944	13.030.831
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(479.951)	(310.300)	(586.020)
SOBRA DO SEMESTRE/EXERCÍCIOS	17.537.879	32.222.644	12.444.811