

BALANÇO PATRIMONIAL
31 DE DEZEMBRO DE 2004 E 2003

	Em R\$ mil	
PASSIVO	31.12.2004	31.12.2003
PASSIVO CIRCULANTE	133.673	93.563
DEPÓSITOS	84.179	59.204
Depósitos à Vista	41.421	26.150
Depósitos de Poupança	17.094	12.958
Depósitos Interfinanceiros	5.516	4.112
Depósitos a Prazo	20.133	15.984
Outros Depósitos	15	0
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	31.280	11.883
Carteira Própria	31.280	11.883
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	92	55
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	92	55
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	16	24
Recursos em Trânsito de Terceiros	16	24
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉST. E REPASSES – PAIS	2.549	3.067
BNDES	1.513	2.040
FINAME	1.036	1.027
OUTRAS OBRIGAÇÕES	15.557	19.330
Cobrança e Arrec. Trib. E Assemelhados	1.783	2.885
Sociais e Estatutárias	2.254	3.241
Fiscais e Previdenciárias	1.474	1.298
Diversas	10.046	11.906
Provisão para Pagtos a Efetuar - Despesas Pessoal	1.228	1.177
Provisão para Outras Despesas Administrativas	640	560
Passivos Trabalhistas Ressarcidos	6.854	8.802
Diversos Credores	1.324	1.367
PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	5.904	8.691
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉST. E REPASSES – PAIS	2.743	5.112
BNDES	2.053	3.446
FINAME	690	1.666
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.161	3.579
Diversas	3.161	3.579
Provisão para Pagtos a Efetuar – Despesas Pessoal	3.161	3.289
Diversos Credores		290
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	42.980	36.600
CAPITAL SOCIAL	31.683	31.683
RESERVA DE CAPITAL	151	127
RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	1.335	1.442
RESERVAS DE LUCROS	729	387
RESERVAS PARA EXPANSÃO	9.082	0
LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	0	2.961
TOTAL DO PASSIVO	182.557	138.854

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2004 E 2003

	Em R\$ mil		
DISCRIMINAÇÃO	30.06.2004	31.12.2004	31.12.2003
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	18.873	36.893	44.255
Operações de Crédito	12.613	25.706	27.884
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	6.149	10.976	16.092
Aplicações Compulsórias	111	211	279
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.688)	(8.549)	(15.136)
Captação no Mercado	(3.973)	(7.216)	(11.340)
Empréstimos, Cessões e Repasses	(313)	(703)	(1.134)
Provisão para Crédito em Liquidação Duvidosa	(402)	(630)	(2.662)
RESULTADO BRUTO INTERMED. FINANCEIRA	14.185	28.344	29.119
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(10.867)	(21.178)	(19.611)
Receitas de Prestação de Serviços	3.036	5.930	5.297
Despesas de Pessoal	(6.990)	(13.069)	(12.910)
Outras Despesas Administrativas	(6.313)	(12.369)	(12.088)
Despesas Tributárias	(1.041)	(2.041)	(2.502)
Outras Receitas/Despesas Operacionais	441	371	2.592
RESULTADO OPERCIONAL	3.318	7.166	9.508
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	23	30	99
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES.	3.341	7.196	9.607
Imposto de Renda	(23)	(50)	(940)
Contribuição Social	(9)	(20)	(380)
Participação nos Lucros	(396)	(396)	(553)
LUCRO LÍQUIDO	2.913	6.730	7.734
NÚMERO DE AÇÕES	13.488	13.488	13.488
LUCRO LÍQUIDO POR AÇÃO	0,22	0,50	0,57

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
31 DE DEZEMBRO DE 2004 E 2003

Em R\$ mil							
EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE		RESERVAS DE LUCROS		LPA	TOTAL EXERCÍCIO CORRENTE
		CAPITAL	REAVALIAÇÃO	RESERVA LEGAL	RESERVA PARA EXPANSÃO		
Saldo em 31.12.2002	33.943		1.549			(3.686)	31.806
Outros Eventos							
Reaval.Imóveis Uso Próprio			(107)			107	0
Reserva de Capital		127					127
Ajustes Períodos Anteriores						(107)	(107)
Redução de Capital Social	(2.260)					2.260	0
Lucro Líquido do Período						7.734	7.734
Destinações							
Reservas				387		(387)	0
Dividendos						(2.960)	(2.960)
Saldo em 31.12.2003	31.683	127	1.442	387		2.961	36.600
Mutações do Período	(2.260)	127	(107)	387		6.647	4.794

Saldo em 31.12.2003	31.683	127	1.442	387		2.961	36.600
Outros Eventos							
Reaval.Imóveis Uso Próprio			(107)			107	0
Reserva de Capital		24					24
Ajustes Períodos Anteriores						1.209	1.209
Redução de Capital Social							0
Lucro Líquido do Período						6.730	6.730
Destinações							
Reservas				342		(342)	0
Dividendos						(1.583)	(1.583)
Saldo em 31.12.2004	31.683	151	1.335	729		9.082	42.980
Mutações do Período	0	24	(107)	342		6.121	6.380

Saldo em 30.06.2004	31.683	151	1.389	387	0	8.040	41.650
Outros Eventos							
Reaval.Imóveis Uso Próprio			(54)			54	0
Reserva de Capital							0
Ajustes Períodos Anteriores							0
Redução de Capital Social							0
Lucro Líquido do Período						2.913	2.913
Destinações							
Reservas				342	9.082	(9.424)	0
Dividendos						(1.583)	(1.583)
Saldo em 31.12.2004	31.683	151	1.335	729	9.082	0	42.980
Mutações do Período	0	0	(54)	342	9.082	(8.040)	1.330

DEMONSTRAÇÕES DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE RECURSOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2004 E 2003

	Em R\$ mil		
DISCRIMINAÇÃO	30.06.2004	31.12.2004	31.12.2003
A-ORIGEM DOS RECURSOS	45.078	55.554	63.222
Lucro do Período	2.913	6.730	7.734
Ajustes do Período	383	2.042	710
Depreciações e Amortizações	387	846	914
Provisões para Perdas	(4)	(13)	(96)
Ajuste de Períodos Anteriores em LPA	0	1.209	(108)
Recursos dos Acionistas	0	0	0
Recursos de Terceiros Originários de:	41.782	46.782	54.778
Aumento dos Subgrupos do Passivo	35.948	44.401	65
Depósitos	10.708	24.975	0
Obrigações por Operações Compromissadas	25.240	19.397	0
Relações Interfinanceiras e Interdependências	0	29	65
Obrigações por Empréstimos e Repasses	0	0	0
Diminuição dos Subgrupos do Ativo	5.834	2.371	54.617
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	0	0	17.415
Títulos e Valores Mobiliários	0	0	23.039
Relações Interfinanceiras e Interdependências	0	0	3.438
Operações de Crédito	2.560	216	0
Outros Créditos	3.227	2.111	10.725
Outros Valores e Bens	47	44	0
Alienação de Bens e Investimentos	0	10	96
Bens Não de Uso Próprio	0	3	96
Imobilizado de Uso	0	7	0
B-APLICAÇÃO DOS RECURSOS	46.339	56.016	68.338
Dividendos e Bonificações Propostos	1.583	1.583	2.960
Inversões em:	218	514	87
Bens Não de Uso Próprio	0	119	3
Imobilizado de Uso	218	395	84