

PASSIVO	Em R\$ mil	
	30.06.2005	30.06.2004
PASSIVO CIRCULANTE	151.034	102.161
DEPÓSITOS	91.897	73.471
Depósitos à Vista	26.242	26.041
Depósitos de Poupança	14.498	12.138
Depósitos Interfinanceiros	12.708	5.099
Depósitos a Prazo	38.446	30.193
Outros Depósitos	3	0
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	41.712	6.040
Carteira Própria	41.712	6.040
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.445	1.533
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	1.352	1.533
Relações com Correspondentes	93	0
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	140	31
Recursos em Trânsito de Terceiros	140	31
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES - PAÍS	2.264	2.879
BNDES	1.211	1.847
FINAME	1.053	1.032
OUTRAS OBRIGAÇÕES	13.576	18.207
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	1.203	4.685
Sociais e Estatutárias	596	277
Fiscais e Previdenciárias	1.498	1.418
Diversas	10.279	11.827
Provisão para Pagamentos a Efetuar-Despesas de Pessoal	1.836	1.648
Provisão para Outras Despesas Administrativas	697	596
Passivos Trabalhistas Ressarcidos	6.250	7.543
Diversos Credores	1.496	2.040
PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	4.648	7.185
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES -PAÍS	1.751	3.881
BNDES	1.575	2.694
FINAME	176	1.187
OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.897	3.304
Diversas	2.897	3.304
Provisão para Pagamentos a Efetuar - Despesas de Pessoal	2.897	3.176
Diversos Credores	0	128
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	46.375	41.650
CAPITAL	31.683	31.683
De Domiciliados no País	31.683	31.683
RESERVAS DE CAPITAL	170	151
RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	1.281	1.389
RESERVAS DE LUCROS	9.811	387
LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	3.430	8.040
TOTAL DO PASSIVO	202.057	150.996

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2005 E 2004

DISCRIMINAÇÃO	Em R\$ mil	
	30.06.05	30.06.04
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	21.941	18.019
Operações de Crédito	12.328	13.092
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	9.480	4.827
Aplicações Compulsórias	133	100
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(7.132)	(3.860)
Captação no Mercado	(6.750)	(3.243)
Empréstimos, Cessões e Repasses	(237)	(389)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(145)	(228)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	14.809	14.159
OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS	(11.329)	(10.311)
Receita de Prestação de Serviços	3.235	2.894
Despesas de Pessoal	(6.680)	(6.079)
Outras Despesas Administrativas	(6.840)	(6.056)
Despesas Tributárias	(1.082)	(1.000)
Outras Receitas / Despesas Operacionais	38	(70)
RESULTADO OPERACIONAL	3.480	3.848
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	12	7
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	3.492	3.855
IMPOSTO DE RENDA	(23)	(27)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(13)	(11)
LUCRO LÍQUIDO	3.456	3.817
NÚMERO DE AÇÕES	13.488	13.488
LUCRO LÍQUIDO POR LOTE DE MIL AÇÕES	0,26	0,28

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2005 E 2004

EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE CAPITAL	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	RESERVAS DE LUCROS		L.P.A.	TOTAL EXERCÍCIO CORRENTE
				RESERVA LEGAL	RESERVA PARA EXPANSÃO		
Saldo em 31.12.2003	31.683	127	1.442	387	0	2.961	36.800
Outros Eventos:							
-Realiz. de Reserva de Reaval. Imóveis Uso Próprio			(53)			53	0
-Reserva de Capital		24					24
-Ajustes Períodos Anteriores						1.209	1.209
-Redução de Capital Social							
Lucro Líquido do Período						3.817	3.817
Destinações							
-Dividendos							
Saldo em 30.06.2004	31.683	151	1.389	387	0	8.040	41.650
Mutações do Período	0	24	(53)	0	0	5.079	5.050

EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE CAPITAL	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	RESERVAS DE LUCROS		L.P.A.	TOTAL EXERCÍCIO CORRENTE
				RESERVA LEGAL	RESERVA PARA EXPANSÃO		
Saldo em 31.12.2004	31.683	151	1.335	729	9.082	0	42.980
Outros Eventos:							
-Realiz. de Reserva de Reaval. Imóveis Uso Próprio			(54)			54	0
-Reserva de Capital		19					19
-Ajustes Períodos Anteriores						(80)	(80)
-Redução de Capital Social							0
Lucro Líquido do Período						3.456	3.456
Destinações							
-Reservas							
-Dividendos							
Saldo em 30.06.2005	31.683	170	1.281	729	9.082	3.430	46.375
Mutações do Período	0	19	(54)	0	0	3.430	3.395

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE RECURSOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2005 E 2004

DISCRIMINAÇÃO	Em R\$ mil	
	30.06.05	30.06.04
A-ORIGEM DOS RECURSOS	23.504	21.239
LUCRO OU PREJUÍZO DO PERÍODO	3.456	3.817
AJUSTES DO PERÍODO	421	1.659
-Depreciações e Amortizações	490	458
-Provisões para Perdas	11	(8)
-Ajustes de Períodos Anteriores	(80)	1.209
RECURSOS DE ACIONISTAS	0	0
RECURSOS DE TERCEIROS ORIGINÁRIOS DE:	19.627	15.763
AUMENTO DOS SUBGRUPOS DO PASSIVO:	19.627	15.753
-Depósitos	7.718	14.267
-Obrigações por Operações Compromissadas	10.432	0
-Relações Interfinanceiras e Interdependências	1.477	1.486
-Outras Obrigações	0	0
DIMINUIÇÃO DOS SUBGRUPOS DO ATIVO:	0	0
-Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	0	0
-Relações Interfinanceiras e Interdependências	0	0
ALIENAÇÃO DE BENS E INVESTIMENTOS:	0	10
-Bens Não de Uso Próprio	0	3
-Imobilizado de Uso	0	7
B-APLICAÇÃO DOS RECURSOS	22.180	20.440
INVERSÕES EM:	59	296
-Bens Não de Uso Próprio	0	119
-Imobilizado de Uso	59	177
APLICAÇÕES NO DIFERIDO	8	0
AUMENTO DOS SUBGRUPOS DO ATIVO	18.592	11.484
-Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.777	3.546
-Títulos e Valores Mobiliários	7.784	3.676
-Relações Interfinanceiras e Interdependências	986	799
-Operações de Crédito	7.733	2.344
-Outros Créditos	297	1.116
-Outros Valores e Bens	15	3
REDUÇÃO DOS SUBGRUPOS DO PASSIVO	3.521	8.660
-Obrigações por Operações Compromissadas	0	5.844
-Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.278	1.418
-Outras Obrigações	2.243	1.398
AUMENTO / REDUÇÃO DAS DISPONIBILIDADES (A-B)	1.324	799
MODIFICAÇÃO NA POSIÇÃO FINANCEIRA: Disponibilidades	1.324	799
-Início do Período	2.741	3.203
-Fim do Período	4.065	4.002

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.