

## DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2011

(Valores Expressos em Milhares de Reais)

### BALANÇO PATRIMONIAL

	30.06.11	30.06.10		30.06.11	30.06.10
<b>ATIVO</b>			<b>PASSIVO</b>		
<b>Circulante</b>	<b>1.530.679</b>	<b>1.072.077</b>	<b>Circulante</b>	<b>2.126.918</b>	<b>1.644.806</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>87.476</b>	<b>65.134</b>	<b>Depósitos (Nota 10)</b>	<b>2.009.391</b>	<b>1.529.043</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Nota 4)</b>	<b>723.609</b>	<b>373.103</b>	Depósitos à Vista	576.007	493.976
Aplicações no Mercado Aberto	616.950	289.996	Depósitos de Poupança	315.956	254.402
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	106.659	83.107	Depósitos Interfinanceiros	66.782	8.079
<b>Títulos e Valores Mobiliários (Nota 5)</b>	<b>4.747</b>	<b>4.272</b>	Depósitos a Prazo	1.050.646	772.586
Carteira Própria	2.848	2.563	<b>Captação no Mercado Aberto</b>	<b>2.299</b>	<b>4.600</b>
Vinculados a Prestação de Garantia	1.899	1.709	Carteira Própria	2.299	4.600
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>135.070</b>	<b>123.577</b>	<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>13.160</b>	<b>14.928</b>
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	6.951	5.574	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	12.972	14.767
Créditos Vinculados: (Nota 6)			Correspondentes	188	161
Depósitos no Banco Central	128.076	117.897	<b>Relações Interdependências</b>	<b>64</b>	<b>139</b>
SFH – Sistema Financeiro da Habitação	-	32	Recursos em Trânsito de Terceiros	59	93
Correspondentes	43	74	Transferências Internas de Terceiros	5	46
<b>Relações Interdependência</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>Outras Obrigações</b>	<b>102.003</b>	<b>96.096</b>
<b>Operações de Crédito (Nota 7)</b>	<b>528.972</b>	<b>448.483</b>	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	8.243	6.820
Setor Público	-	77	Sociais e Estatutárias	119	81
Setor Privado	560.156	466.594	Fiscais e Previdenciárias	11.408	10.518
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(31.184)	(18.188)	Negociação e Intermediação de Valores	6.459	8.414
<b>Outros Créditos (Nota 8)</b>	<b>47.807</b>	<b>55087</b>	Diversas (Nota 11)	75.774	70.263
Carteira de Câmbio	148	171	<b>Exigível a Longo Prazo</b>	<b>46.050</b>	<b>38.711</b>
Rendas a Receber	805	1.380	<b>Depósitos (Nota 10)</b>	<b>23.400</b>	<b>16.782</b>
Diversos	48.105	54.398	Depósitos à Prazo	23.400	16.782
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(1.251)	(862)	<b>Outras Obrigações</b>	<b>22.650</b>	<b>21.929</b>
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>2.998</b>	<b>2.416</b>	Diversas (Nota 11)	22.650	21.929
Outros Valores e Bens	5.446	4.189	<b>Patrimônio Líquido (Nota 12)</b>	<b>304.892</b>	<b>232.739</b>
(Provisões para Desvalorizações)	(2.489)	(1.828)	<b>Capital Social</b>	<b>105.895</b>	<b>105.895</b>
Despesas Antecipadas	41	55	<b>Reserva de Lucro</b>	<b>158.246</b>	<b>95.865</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>905.968</b>	<b>801.699</b>	<b>Lucros Acumulados</b>	<b>40.751</b>	<b>30.979</b>
<b>Títulos e Valores Mobiliários (Nota 5)</b>	<b>418.361</b>	<b>404.251</b>			
Carteira Própria	416.054	399.633			
Vinculado a Compromissos de Recompra	2.307	4.618			
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>55.519</b>	<b>53.351</b>			
Créditos Vinculados: (Nota 6)					
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	55.519	53.351			
Operações de Crédito:					
Setor Privado	420.576	320.587			
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(10.160)	(13.004)			
<b>Outros Créditos (Nota 8)</b>	<b>11.512</b>	<b>23.510</b>			
Diversos	11.512	23.510			
<b>Permanente</b>	<b>41.214</b>	<b>42.480</b>			
<b>Investimento</b>	<b>33</b>	<b>33</b>			
Outros Investimentos	171	171			
(Provisão para Perdas)	(138)	(138)			
<b>Imobilizado de Uso (Nota 9)</b>	<b>39.075</b>	<b>40.513</b>			
Imóveis de Uso	44.721	44.683			
Outras Imobilizações de Uso	53.169	51.219			
(Depreciações Acumuladas)	(58.815)	(55.389)			
<b>Diferido</b>	<b>8</b>	<b>118</b>			
Gastos de Organização e expansão (Amortização acumulada)	546	546			
	(538)	(428)			
<b>Intangível</b>	<b>2.097</b>	<b>1.816</b>			
Outros Ativos Intangíveis (Amortização Acumulada – Intangível)	3.041	2.231			
	(944)	(415)			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.447.860</b>	<b>1.916.256</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.477.860</b>	<b>1.916.256</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	30.06.11	30.06.10
<b>Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>255.662</b>	<b>186.837</b>
Operações de Crédito	198.349	153.120
Resultado de Oper. com Tít. e Valores Mobiliários	53.501	30.795
Resultado de Operações de Câmbio	19	6
Resultado das Aplicações Compulsórias	3.793	2.916
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>	<b>(80.286)</b>	<b>(48.693)</b>
Operações de Captação no Mercado	(65.459)	(39.330)
Resultado de Operações de Câmbio	-	-
Provisão para Operações de Crédito	(14.827)	(9.363)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>175.376</b>	<b>138.144</b>
<b>Outras Receitas (Despesas) Operacionais</b>	<b>(100.256)</b>	<b>(81.920)</b>
Receitas de Prestação de Serviços	8.279	2.978
Rendas de Tarifas Bancárias	6.836	11.983
Despesas de Pessoal	(56.024)	(46.590)
Outras Despesas Administrativas	(48.706)	(41.739)
Despesas Tributárias	(10.764)	(8.636)
Outras Receitas Operacionais (Nota 2.2.1)	3.007	3.178
Outras Despesas Operacionais (Nota 2.2.1)	(2.884)	(3.094)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>75.120</b>	<b>56.224</b>
<b>Resultado não Operacional (Nota 2.2.2)</b>	<b>2.320</b>	<b>118</b>
<b>Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b>	<b>77.440</b>	<b>56.342</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(30.469)</b>	<b>(20.640)</b>
Provisão para Imposto de Renda	(13.271)	(8.937)
Provisão para Contribuição Social	(8.022)	(5.461)
Ativo Fiscal Diferido	(9.176)	(6.242)
<b>Participações no Lucro</b>	<b>(6.220)</b>	<b>(4.723)</b>
Empregados – Lei 10.101, de 19.12.2000	(6.116)	(4.653)
Administradores – Lei 6.404, de 15.12.1976	(104)	(70)
<b>Lucro Líquido</b>	<b>40.751</b>	<b>30.979</b>
<b>Lucro Líquido por ação (R\$)</b>	<b>4,28</b>	<b>3,25</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

### DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	Total
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2009</b>	<b>105.895</b>	<b>5.511</b>	<b>99.874</b>	<b>-</b>	<b>211.280</b>
Reversão para Reserva de Lucros	-	(5.511)	5.511	-	-
Dividendos Distribuídos					
AGO 06.04.2010	-	-	(9.520)	-	(9.520)
Lucro Líquido do 1º semestre de 2010	-	-	-	30.979	30.979
<b>Saldo em 30 de junho de 2010</b>	<b>105.895</b>	<b>-</b>	<b>95.865</b>	<b>30.979</b>	<b>232.739</b>
<b>Mutações do Semestre</b>	<b>-</b>	<b>(5.511)</b>	<b>(4.009)</b>	<b>30.979</b>	<b>21.459</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2010</b>	<b>105.895</b>	<b>-</b>	<b>158.246</b>	<b>-</b>	<b>264.141</b>
Lucro Líquido do 1º semestre de 2011	-	-	-	40.751	40.751
<b>Saldo em 30 de junho de 2011</b>	<b>105.895</b>	<b>-</b>	<b>158.246</b>	<b>40.751</b>	<b>304.892</b>
<b>Mutações do Semestre</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40.751</b>	<b>40.751</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.