



Nossa Caixa – Relatório Trimestral de Resultados – 31_03_2006

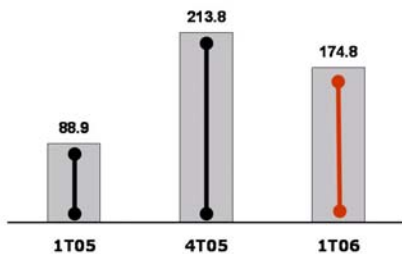


PARA DIVULGAÇÃO IMEDIATA | 12 DE MAIO DE 2006

A **Nossa Caixa** (Bovespa: **BNCA3**) anunciou, nesta data, os resultados referentes ao primeiro trimestre de 2006. Todas as informações operacionais e financeiras são apresentadas em Reais, com base em números consolidados, conforme legislação societária brasileira.

DESTAQUES DO PERÍODO

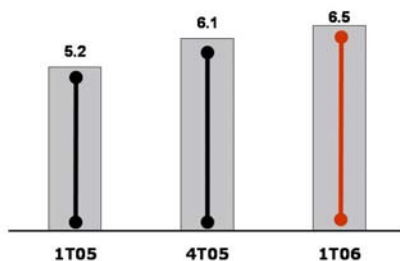
LUCRO LÍQUIDO (R\$ MILHÕES)



No primeiro trimestre de 2006, o **Lucro Líquido** da Nossa Caixa foi de R\$ 174,8 milhões, com crescimento de 96,6% em comparação aos R\$ 88,9 milhões registrados no mesmo período do ano anterior.

Em termos anualizados, o resultado corresponde a um Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio (ROAE) de 32,1%.

OPERAÇÕES DE CRÉDITO (R\$ BILHÕES)



A **Carteira de Operações de Crédito** da Nossa Caixa totalizou R\$ 6,5 bilhões, 23,1% acima do apresentado no 1T05, quando somava R\$5,2 bilhões. Em relação ao 4T05 a evolução da carteira foi de 5,7%.

A carteira de crédito consignado atingiu R\$ 1,9 bilhão no final do 1T06 com crescimento de 28,6% em relação ao 1T05.

*A **Nossa Caixa**, terceira maior instituição financeira pública do Brasil em total de ativos, é um banco múltiplo que oferece uma ampla gama de produtos financeiros. É o agente financeiro exclusivo do Estado de São Paulo. As atividades da Nossa Caixa estão concentradas em São Paulo, operando em todos os 645 municípios paulistas. Tem 4,8 milhões de clientes, 511 agências, 588 postos de atendimento e 735 correspondentes bancários. A Nossa Caixa se tornou a primeira e continua sendo a única instituição financeira brasileira a aderir ao Novo Mercado da Bovespa, fazendo uma Oferta Pública de Ações em outubro de 2005.*

MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

Por mais um trimestre, a Nossa Caixa mostra resultados que são fruto de uma estratégia de negócios acertada. O lucro líquido e os índices de rentabilidade cresceram, se comparados ao primeiro trimestre de 2005. Isso é resultado do sucesso que a Nossa Caixa vem obtendo em suas iniciativas de expansão das operações de crédito, da diversificação dos produtos oferecidos e do aumento nas receitas de serviço. A retração das taxas de juros, verificada no primeiro trimestre de 2006, entretanto, afetou os resultados de operações com títulos e valores mobiliários, cuja carteira representa 61,4% dos ativos totais.

O Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio anualizado foi de 32,1%, bem superior aos 16,7% registrados no primeiro trimestre do ano anterior. O Índice de Basileia ficou em 28,5%, bastante confortável em relação ao mínimo requerido, indicando que a Nossa Caixa tem a capacidade de expandir negócios sem comprometer sua estrutura de capital. O Índice de Imobilização, de 20,0%, apresentou grande folga em relação aos limites legais, indicando que os investimentos feitos na rede de agências e em sistemas de informática foram absorvidos pelo incremento operacional. O Índice de Eficiência foi de 45,5%, demonstrando melhora frente aos 50,9% do primeiro trimestre de 2005, refletindo o aumento das receitas de serviços e das operações de crédito.

A Nossa Caixa manteve sua estratégia de focar atividades em pessoas físicas, principalmente das classes B, C e D. Apenas nos três primeiros meses de 2006, cerca de 200 mil novos clientes foram conquistados. Foi implementado neste trimestre o produto seguro ramos elementares com objetivo de complementar o portfólio oferecido aos seus clientes. A carteira de crédito, com ênfase no crédito consignado e o número de cartões de crédito emitidos mantiveram trajetória de expansão consistente.

Informações de contato:

Rubens Sardenberg

Diretor de Finanças e de Relações com Investidores

Angélica Perboni

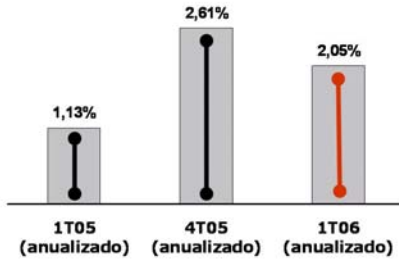
Relações com Investidores

angelica.perboni@nossacaixa.com.br

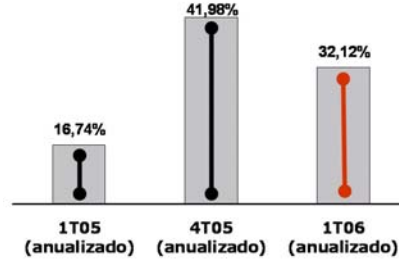
11- 3244-6382

PRINCIPAIS INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS

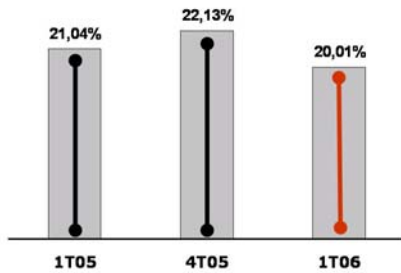
ROAA (%)



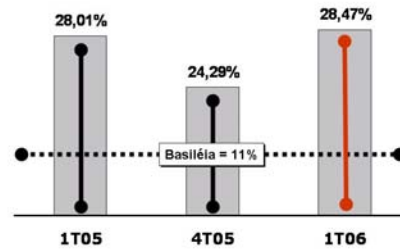
ROAE (%)



ÍNDICE DE IMOBILIZAÇÃO



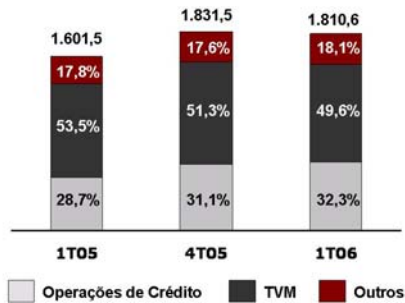
ÍNDICE DE BASILÉIA



RESULTADO

O lucro líquido da Nossa Caixa totalizou R\$ 174,8 milhões no primeiro trimestre de 2006, 96,6% superior aos R\$ 88,9 milhões registrados no mesmo período do ano anterior.

COMPOSIÇÃO DA RECEITA (MILHÕES)

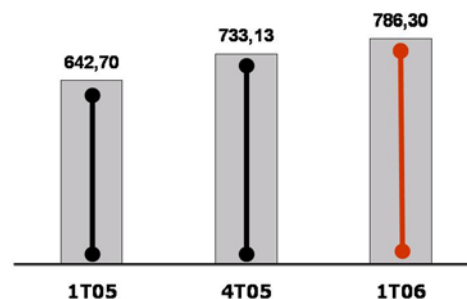


A receita total atingiu R\$ 1,8 bilhão no 1T06, crescendo 13,1% em relação ao R\$ 1,6 bilhão verificado no 1T05. As receitas que mais contribuíram para este resultado foram as receitas de operações de crédito que cresceram 27,0% em relação ao 1T05, passando de R\$ 460,0 milhões para R\$ 584,8 milhões e as receitas de serviços (incluindo TAC), que evoluíram R\$143,2 milhões no 1T05 para R\$ 187,4 milhões, equivalente a 31,0%. Estes resultados mostram o empenho da Nossa Caixa em aumentar a participação das operações de crédito no total de ativos e na oferta de produtos aos seus clientes, bem como em reposicionar a tabela de preços dos serviços prestados.

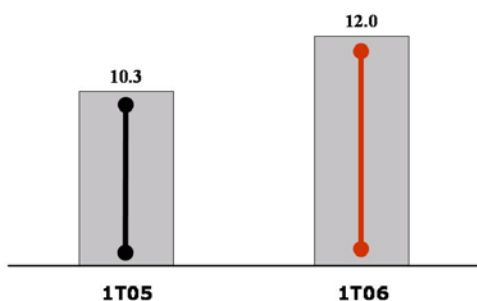
A composição da receita total apresentou alteração na participação das operações de crédito, que avançou 3,6%, de 28,7% no 1T05 para 32,3% no 1T06. Já a participação das receitas provenientes das operações com títulos e valores mobiliários declinou 3,9 p.p. atingindo 49,6% no 1T06 contra 53,5% no 1T05, também influenciada pela retração do retorno médio obtido nas aplicações dos títulos e valores mobiliários decorrente da queda da taxa Selic.

O Resultado Bruto de Intermediação Financeira foi de R\$ 786,3 milhões, crescendo 22,3% em relação aos R\$ 642,7 milhões registrados no 1T05. Esta *performance* foi influenciada pelo maior direcionamento de recursos às operações de crédito que participaram no total das receitas de intermediação financeira com 36,3% enquanto que no 1T05 a participação foi de 31,9%.

RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (R\$ MILHÕES)



MARGEM FINANCEIRA (%)



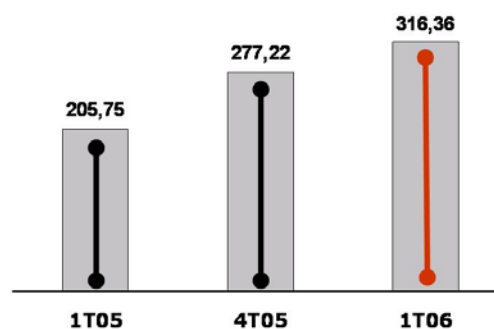
No 1T06, a Margem Financeira, calculada sobre os ativos geradores de receitas foi de 12,0% superior em 1,7 ponto percentual, aos 10,3% verificados no 1T05.

A soma das receitas de prestação de serviço e de outras receitas operacionais atingiu R\$ 328,8 milhões no 1T06, crescendo 24,5% frente aos R\$ 191,9 milhões registrados no mesmo período do ano anterior.

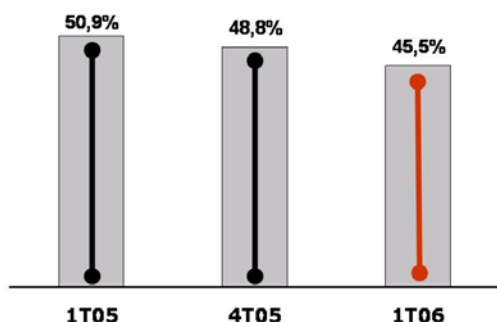
As despesas operacionais somaram R\$661,5 milhões no primeiro trimestre de 2006, crescendo 11,2% em relação aos R\$ 594,8 milhões verificados no 1T05, principalmente em decorrência dos investimentos efetuados em tecnologia e para adequação da rede de agências ao modelo de segmentação adotado.

O Resultado Operacional alcançou R\$ 316,4 milhões no 1T06, com um incremento de 53,8% quando comparado aos R\$ 205,8 milhões apresentados no 1T05.

RESULTADO OPERACIONAL (R\$ MILHÕES)



ÍNDICE DE EFICIÊNCIA (%)

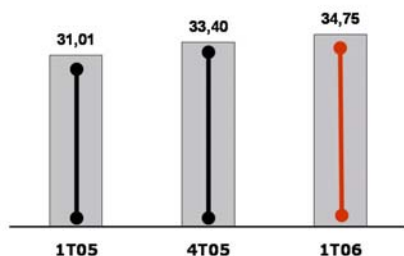


O Índice de Eficiência (*) de 45,5% no 1T06 apresentou melhor resultado em relação ao 4T05 e ao 1T05, respectivamente de 48,8% e 50,9%. Esta melhoria reflete o aumento das receitas das operações de crédito, além das rendas de prestação de serviços. Contribuíram, ainda, as despesas com depósitos que apresentaram evolução proporcionalmente inferior às receitas.

$$\text{(*) Índice de Eficiência} = \frac{\text{[desp. de pessoal + (outras desp. admin. - amortização - depreciação)]}}{\text{[(resultado bruto da interm. financeira - desp. c/ PDD) + rendas de prest. serv.]}}$$

CONTAS PATRIMONIAIS

ATIVOS TOTAIS (R\$ BILHÕES)



Os Ativos Totais da Nossa Caixa passaram de R\$ 31,0 bilhões, no 1T05, para R\$ 34,8 bilhões no 1T06, evoluindo 12,1%.

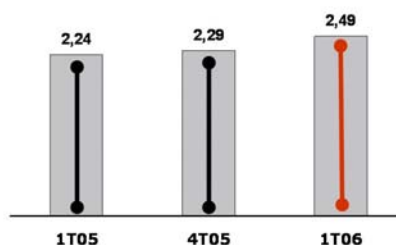
Os títulos e valores mobiliários de curto e longo prazos totalizaram R\$ 21,3 bilhões, apresentando variação de 2,7% em relação ao 1T05. A participação no total de ativos recuou de 67,0% no 1T05 para 61,4% no 1T06. A carteira de operações de crédito, que totalizou R\$ 6,5 bilhões em 1T06, apresentou evolução de 23,1% em relação ao 1T05, e sua participação no total de ativos avançou de 16,9% no 1T05 para 18,6% no 1T06.

O Índice de Imobilização de 20,0% verificado ao final do trimestre demonstra que a Nossa Caixa atende, com folga, ao limite imposto pelo órgão regulador para a realização de novos investimentos (50% do patrimônio de referência). A queda do índice, de 4,9% em relação ao 1T05, reflete que os investimentos feitos na ampliação, reforma e adequação da rede de agências para a nova estratégia de segmentação adotada foram absorvidos pelo incremento nos Ativos Totais.

O Índice de Basileia, de 28,5%, continua bem acima do limite mínimo de 11,0% definido pelo Banco Central, indicando potencial de crescimento das operações de crédito sem comprometimento da estrutura de capital. O Banco tem índices que lhe permitem financiar a expansão de suas operações comerciais e que garantem a distribuição de dividendos, sem prejuízo à sua estrutura de capital.

O Patrimônio Líquido passou de R\$ 2,2 bilhões no 1T05 para R\$ 2,5 bilhões no 1T06, variando 11,2%.

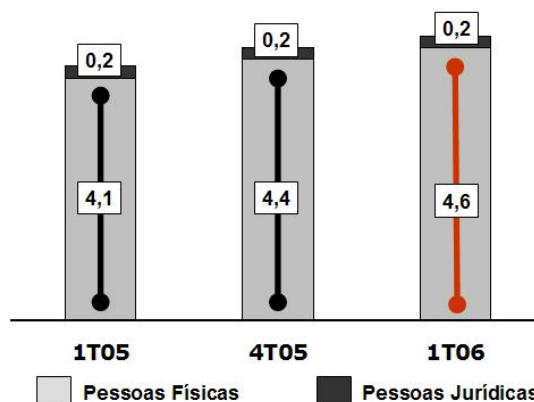
PATRIMÔNIO LÍQUIDO (R\$ BILHÕES)



BASE DE CLIENTES

A Nossa Caixa encerrou o 1T06 com aproximadamente 4,6 milhões de clientes pessoas físicas e com participação expressiva dos funcionários públicos estaduais, municipais e de empresas estatais paulistas.

BASE DE CLIENTES (MILHÕES)



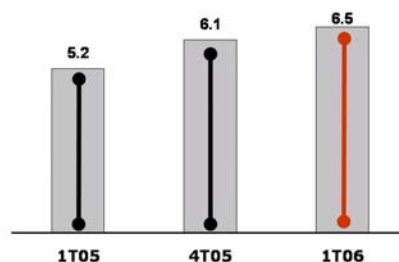
As atividades são concentradas no atendimento a pessoas físicas das classes B, C e D. Além disso, a Nossa Caixa atende aproximadamente 200 mil clientes pessoa jurídica, formadas em sua maioria, por pequenas e médias empresas. No setor público, atende empresas estatais controladas pelo Estado, municípios e outras entidades governamentais, segmentos em que o Banco possui grande experiência de atuação.

Essa atrativa base de clientes, que tem fortes vínculos com o Banco, oferece excelentes oportunidades de venda de produtos e serviços bancários, propiciando aumentar a atual penetração de produtos por cliente.

CARTEIRA DE CRÉDITO

As operações de crédito atingiram R\$ 6,5 bilhões ao final do primeiro trimestre de 2006. A evolução foi de 23,1% se comparada ao mesmo período do ano anterior, e de 5,7% em relação ao verificado no final de 2005.

OPERAÇÕES DE CRÉDITO (R\$ BILHÕES)



A carteira comercial, totalizou R\$ 5,6 bilhões representando 86,4% do total da carteira de crédito. A evolução da carteira comercial em relação ao 1T05 foi de 22,2% e de 6,4% em relação ao 4T05.

Os financiamentos imobiliários, com participação de 5,20% no total da carteira de crédito com R\$ 335,4 milhões, apresentaram evolução de 13,1% em relação ao 1T05 e de 3,9% em relação ao 4T05.

A carteira de crédito rural com R\$ 338,2 milhões e participação de 5,2% no total da carteira de crédito, apresentou incremento de 27,5% em relação ao mesmo período do ano anterior e de 1,1% em relação ao 4T05.

Já a carteira de câmbio, com R\$ 108,0 milhões, apresentou evolução de 7,9% em relação ao 1T05.

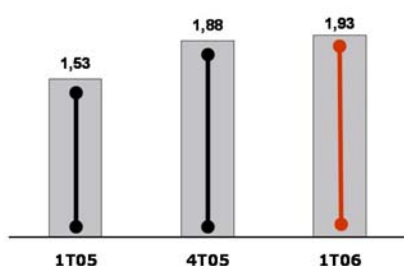
Crédito às Pessoas Físicas

Aproximadamente 74,1% do crédito concedido pela Nossa Caixa é destinado para pessoas físicas. No primeiro trimestre de 2006, o volume de R\$ 4,8 bilhões apresentou crescimento de 27,0% em relação ao 1T05 e de 6,7% comparado ao final de 2005.

As principais modalidades são: o Crédito Consignado, para funcionários do setor público e privado, com 40,3% do total da carteira; cheque especial, com 10,7%; e Crédito Pessoal aos aposentados do INSS, com 6,9%. A Nossa Caixa também oferece produtos como o Crédito Pessoal, Crédito Eletrônico Pré-aprovado e o Créd-fácil, modalidade de empréstimo estendida aos não-correntistas.

Crédito Consignado

CRÉDITO CONSIGNADO (R\$ BILHÕES)



A carteira de crédito consignado fechou o primeiro trimestre de 2006 em R\$ 1,9 bilhão, mostrando crescimento constante ao longo do período.

O produto crédito consignado é bastante atrativo, por conta de suas taxas competitivas e reduzido perfil de risco.

Do estoque de crédito consignado em 31 de março de 2006, 98,1% eram operações contratadas com servidores públicos e 1,9% com trabalhadores do setor privado. A Nossa Caixa foca suas operações de crédito consignado em funcionários públicos municipais, estaduais e servidores de empresas. Por isso, o risco intrínseco dessa modalidade de crédito é controlado.

Crédito às Pessoas Jurídicas

No primeiro trimestre de 2006, o montante de crédito para pessoas jurídicas da carteira total de créditos da Nossa Caixa foi de R\$ 1,7 bilhão, com variação positiva de 13,1% e 2,8%, respectivamente quando comparados ao primeiro e quarto trimestre de 2005. Dentre os produtos mais relevantes destacam-se o Desconto de Recebíveis, com 29,6% da carteira; o Capital de Giro, com 25,1% do total; a Conta Garantida, com 19,7% e o Cheque Empresa com 11,4%.

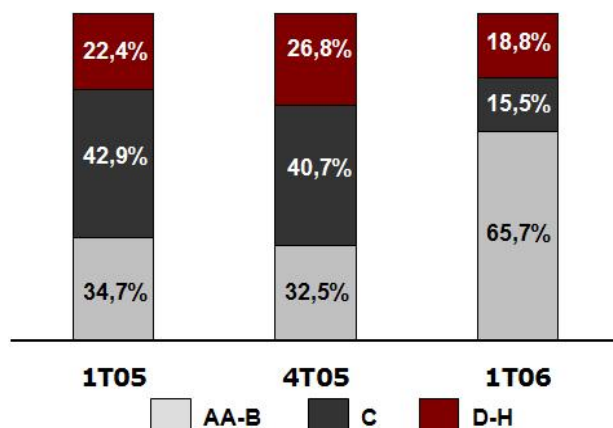
Níveis de Provisionamento

O valor provisionado para eventuais perdas nos créditos no trimestre totalizou R\$639,8 milhões, ou 9,9% em relação ao total da carteira de crédito. Estão provisionados, segundo critérios da Resolução nº. 2.682, R\$ 249,2 milhões para operações de curso normal e R\$390,6 milhões para operações de curso anormal. Comparado ao 1T05, o nível de provisionamento evoluiu 1,2 p.p., influenciado pelo crescimento da carteira de 23,1% em relação ao IT05, e do nível de inadimplência que aumentou em todo o mercado. Apesar do aumento verificado em relação ao 1T05, se comparado ao 4T05, o nível de provisionamento permaneceu estável.

Índices de Qualidade de Crédito	1T05	4T05	1T06
Total das Operações de Crédito	5,240.7	6,103.0	6,449.4
Valores em Atraso*	312.9	451.4	488.5
PDD (Provisão)	455.4	600.2	639.8
Índice NPL	6.0%	7.4%	7.6%
% da PDD	8.7%	9.8%	9.9%
Índice de Cobertura	145.5%	133.0%	131.0%

(*) Créditos vencidos a partir de 60 dias

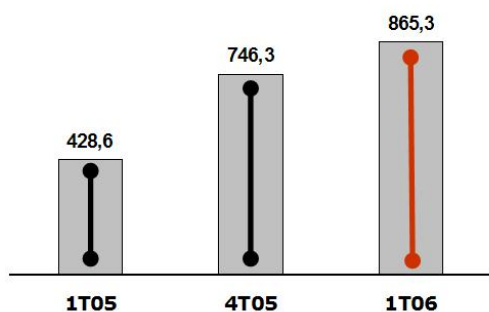
PROVISIONAMENTO (RATING)



Do total das operações de crédito, 65,7% estão classificadas como AA-B e 15,5% estão classificadas como C. A variação verificada na classificação de *rating* das operações de crédito para fins de provisionamento ocorreu à vista da revisão periódica dos riscos e estimativa de perdas, conforme previsto na Resolução nº 2.682.

Cartões de Crédito

CARTÕES DE CRÉDITO EMITIDOS (MIL)



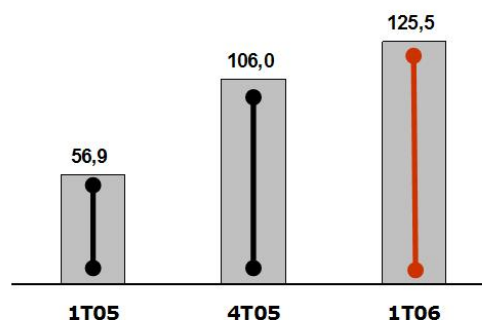
Desde dezembro de 2003, quando da implantação do produto cartão de crédito, foram emitidos 865,3 mil cartões. Apenas no primeiro trimestre do ano, as emissões totalizaram 119,0 mil cartões.

Com isso, o montante de negócios em transações de compras e saques atingiu R\$ 246,8 milhões, crescendo 90,7% em relação ao total movimentado no mesmo período do ano anterior. Foram realizadas 5,2 milhões de transações de compras e saques no 1T06, evoluindo 91,6% em relação ao 1T05. As operações de crédito rotativo e saques decorrentes da utilização do cartão de crédito totalizaram R\$ 141,4 milhões no 1T06, apresentando uma evolução de 92,6%, em relação à posição de 1T05.

Previdência Privada

Desde o lançamento do produto de previdência privada complementar PGBL (Plano Gerador de Benefícios Livres) e VGBL (Vida Gerador de Benefícios Livres), ao final de 2003, até 31 de março de 2006, a Nossa Caixa, vendeu a seus clientes 125,5 mil planos. Desse estoque, aproximadamente 27% foram vendidos a partir de outubro de 2005, com a efetivação da parceria com a MAPFRE, refletindo, também, o seu sucesso.

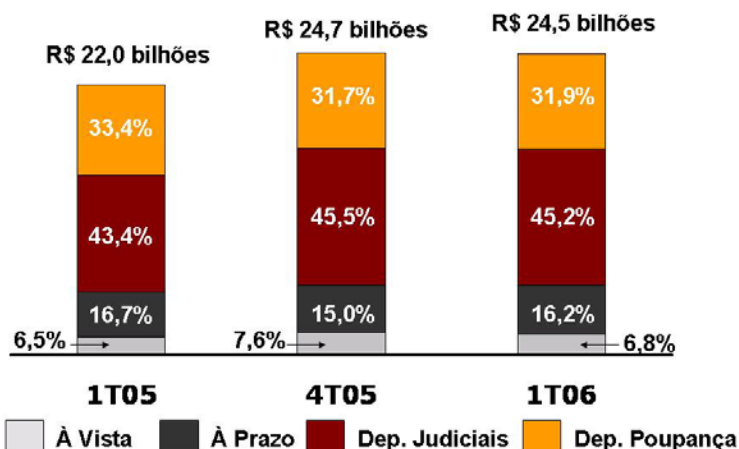
PLANOS DE PREVIDÊNCIA PGBL/VGBL (MIL)



CAPTAÇÃO

A Nossa Caixa tem um dos menores custos de captação do mercado, já que 77,1% de seu *funding* é proveniente de depósitos judiciais e de poupança.

CAPTAÇÃO



Depósitos Judiciais

A Nossa Caixa tem acordo de exclusividade de quinze anos, a contar de outubro de 2002, com o Tribunal de Justiça do Estado de São Paulo pelos quais os depósitos judiciais, na esfera da Justiça Estadual, são depositados no Banco. A remuneração é a mesma concedida aos depósitos de poupança, 0,5% ao mês acrescido de correção monetária pela TR. Pelo acordo, a Nossa Caixa deve repassar ao TJSP recursos destinados à construção da nova sede e a informatização do Poder Judiciário Estadual. Em 31 de março de 2006, os depósitos judiciais totalizavam R\$ 11,1 bilhões, representando um crescimento nominal de 16,2% em relação ao 1T05.

Depósitos de Poupança

Em 31 de março de 2006, os depósitos de poupança totalizavam R\$ 7,8 bilhões, e uma base de 3,1 milhões de clientes. A Nossa Caixa é o quinto maior banco brasileiro em depósitos dessa natureza.

Depósitos à Prazo

Em 31 de março de 2006, 34,5% dos depósitos a prazo eram contratados com taxas de juros flutuantes (remuneração= percentual do CDI-CETP) enquanto que 65,5% destes depósitos foram contratados a taxas pré ou pós-fixadas.

ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS DE TERCEIROS

A Nossa Caixa encerrou primeiro trimestre de 2006 oferecendo aos seus clientes fundos de investimento de renda fixa, referenciados DI, multimercados e ações, distribuídos em 24 carteiras.

O volume de recursos administrados registrou R\$ 13,1 bilhões no 1T06, com crescimento de 19,3% em relação ao mesmo período do ano anterior, o que a faz ocupar a 16ª posição no ranking da ANBID – Associação Nacional dos Bancos de Investimento.

REDE DE ATENDIMENTO

A Nossa Caixa está presente em todos os 645 municípios do Estado de São Paulo, onde sua rede de atendimento é a 5ª maior em operação no Estado. De todos os seus pontos de atendimento, apenas sete estão localizados fora do Estado de São Paulo: Estados de Rio de Janeiro, Mato Grosso do Sul, Paraná e Minas Gerais e Distrito Federal.

Em 31 de março de 2006, a rede de atendimento era composta de 1.834 pontos, assim divididos: 511 agências, concentradas no Estado de São Paulo; 735 correspondentes bancários, com significativa presença no interior do Estado e 588 postos de atendimento bancário, de arrecadação e pagamentos e atendimento eletrônico.

ESTRATÉGIA OPERACIONAL

Nos últimos três anos, a Nossa Caixa tem investido fortemente na manutenção de sua rede de agências e em melhorias e inovações tecnológicas destinadas a aumentar a eficiência de suas operações, dos serviços oferecidos aos clientes e produtividade. Esses desembolsos somaram R\$ 63,1 milhões em 2003, R\$ 132,4 milhões em 2004 e R\$ 180,0 milhões em 2005. Para 2006, a previsão de investimentos está em linha com o apresentado nos últimos dois anos.

GESTÃO DE PESSOAS

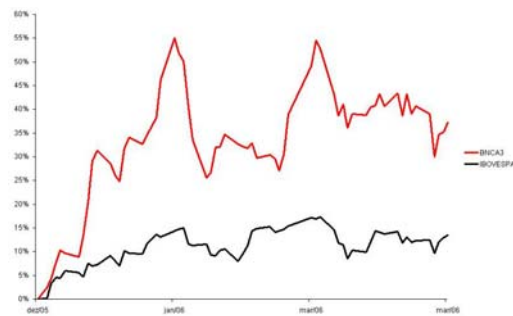
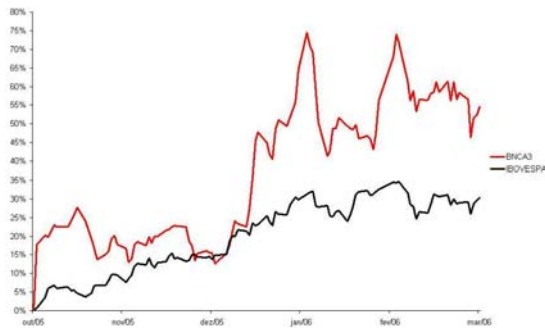
Como empresa controlada pelo Estado, a Nossa Caixa opera sob condições especiais de relacionamento com seus colaboradores. Uma característica desse relacionamento é ser de longo prazo. Contratações são feitas por meio de concursos públicos. A Nossa Caixa conta com 12.736 funcionários, dos quais 9.141 são operacionais e 3.595 são administrativos.

Seguridade Social

A Nossa Caixa é patrocinadora do Economus – Instituto de Seguridade Social, uma entidade fechada de previdência complementar que tem patrimônio próprio e autonomia financeira e administrativa. Seu objetivo primordial é complementar aos funcionários os benefícios concedidos pelo sistema oficial de previdência social.

DESEMPENHO DAS AÇÕES

As 30,8 milhões de ações ordinárias da Nossa Caixa (código BNCA3) são negociadas na Bolsa de Valores de São Paulo desde o dia 28 de outubro de 2005. Estão listadas no segmento do Novo Mercado e apresentaram incremento consistente em seu índice de liquidez. Em 29 de dezembro de 2005, as ações fecharam o período de negociação cotadas a R\$ 34,90. Os títulos estavam cotados a R\$ 47,90 em 31 de março de 2006, uma valorização de 37,3%. No mesmo período, o Ibovespa variou 13,4%.



EVENTOS FUTUROS

Como parte do projeto de reorganização societária, a Nossa Caixa obteve junto à SUSEP autorização para operar planos de capitalização. O edital de venda da alienação do controle acionário da Nossa Caixa Capitalização S.A. foi publicado em 21 de fevereiro de 2006 e sua venda deve ocorrer ainda no primeiro semestre de 2006, nos moldes do que foi feito para a subsidiária do ramo de vida e previdência.

Declarações contidas neste comunicado, relativas às perspectivas dos negócios, projeções de resultados operacionais e financeiros, e referências ao potencial de crescimento da Companhia, constituem meras previsões e foram baseadas nas expectativas da Administração em relação ao seu desempenho futuro. Estas expectativas são altamente dependentes do comportamento do mercado, da situação econômica do Brasil, da indústria e de outros eventos não-previsíveis, sendo, portanto, sujeitas a mudança.

ANEXOS

DEMONSTRATIVO DE RESULTADOS

	1T05	2T05	3T05	4T05	1T06
Receitas Da Intermediação Financeira	1.443.242	1.911.742	1.599.386	1.635.072	1.610.615
Operações De Crédito	494.004	527.702	572.330	610.978	631.748
Resultado De Op.c/tít. E Valores Mob.	857.430	886.225	921.473	940.097	897.528
Resultado C/instr. Financ. E Derivativos	(354)	(3.083)	3.746	(22.119)	(8.493)
Resultado De Operações De Câmbio	3.428	-	-	10.769	-
Resultado Das Aplicações Compulsórias	88.734	500.898	101.837	95.347	89.832
Despesas Da Intermediação Financeira	(800.546)	(790.521)	(845.854)	(901.945)	(824.320)
Operações De Captações No Mercado	(682.901)	(660.405)	(703.152)	(715.292)	(648.067)
Operações De Empréstimos E Repasses	(16.738)	(15.543)	(19.114)	(27.110)	(20.297)
Resultado De Operações De Câmbio	-	(6.608)	(1.297)	-	(5.380)
Prov. P/ Créditos De Liquidação Duvidosa	(100.907)	(107.965)	(122.291)	(159.543)	(150.576)
Resultado Bruto Intermediação Financeira	642.696	1.121.221	753.532	733.127	786.295
Outras Despesas/receitas Operacionais	(436.944)	(512.511)	(540.177)	(455.899)	(469.936)
Receitas De Prestação De Serviços	109.237	108.487	121.691	135.372	140.129
Despesas De Pessoal	(254.594)	(272.046)	(304.666)	(280.030)	(273.567)
Outras Despesas Administrativas	(202.175)	(209.304)	(231.242)	(244.377)	(241.527)
Despesas Tributárias	(51.907)	(56.926)	(59.813)	(59.711)	(64.400)
Outras Receitas Operacionais	48.657	104.913	73.241	39.017	51.430
Outras Despesas Operacionais	(86.162)	(187.635)	(139.388)	(46.170)	(82.001)
Resultado Da Equivalência Patrimonial	-	-	-	-	-
Resultado Operacional	205.752	608.710	213.355	277.228	316.359
Resultado Não Operacional	(9.357)	(185.540)	131.896	(10.919)	(7.728)
Receitas	7.046	485.824	144.304	890	1.134
Despesas	(16.403)	(671.364)	(12.408)	(11.809)	(8.862)
Resultado Antes Tributação/participações	196.395	423.170	345.251	266.309	308.631
Provisão Para IR e Contribuição Social	(92.146)	(114.348)	(158.966)	(34.381)	(112.507)
Provisão Para Imposto De Renda	(60.162)	(34.627)	(114.378)	(20.934)	(80.418)
Provisão Para Contribuição Social	(21.646)	(12.338)	(41.164)	(10.334)	(28.922)
Ativo Fiscal Diferido	(10.338)	(67.383)	(3.424)	(3.113)	(3.167)
Ir e Contribuição Social Diferido	(3.227)	(7.440)	-	(5.367)	(8.524)
Ir Diferido	(2.372)	(5.471)	-	(3.947)	(6.267)
Contribuição Social Diferido	(855)	(1.969)	-	(1.420)	(2.257)
Participações/contribuições Estatutárias	(12.129)	(10.753)	(14.025)	(12.774)	(12.839)
Participações	(12.089)	(12.090)	(13.963)	(12.714)	(12.784)
Contribuições	-	-	-	-	-
Reversão Dos Juros Sobre Capital Próprio	-	-	-	-	-
Participações Minoritárias	(40)	1.337	(62)	(60)	(55)
Lucro/prejuízo Do Período	88.893	290.629	172.260	213.787	174.761
Juros Sobre Capital Próprio	44.000	0	0	144.000	0
Número de Ações Integralizadas	35.678.579	35.678.579	35.678.579	107.035.737	107.035.737

ATIVO

A T I V O	Consolidado				
	1T05	2T05	3T05	4T05	1T06
Circulante	24.470.026	22.505.564	21.383.299	23.567.748	23.792.265
Disponibilidades	195.158	186.379	212.782	224.433	221.642
Aplicações Financeiras de Liquidez	210.596	378.066	896.534	658.831	1.192.889
Aplicações no Mercado Aberto	100.500	250.000	727.863	468.823	1.032.510
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	110.096	128.066	168.671	190.008	160.379
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	17.926.221	15.648.744	13.735.862	15.835.650	15.371.525
Carteira Própria	14.181.685	13.424.470	11.049.188	13.109.740	11.480.664
Vinculados a Compromissos de Recompra	3.607.825	2.159.501	2.670.600	2.647.087	3.846.547
Vinculados ao Banco Central	0	0	0	0	0
Vinculados à Prestação de Garantias	136.711	64.773	16.074	78.823	44.314
Relações Interfinanceiras	2.757.118	2.859.125	2.915.519	3.010.945	3.058.452
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	94.241	127.925	131.232	1.245	114.779
Créditos Vinculados:	2.637.979	2.713.560	2.766.083	2.977.994	2.913.132
- Depósitos no Banco Central	2.628.593	2.704.023	2.756.358	2.968.363	2.903.390
- SFH - Sistema Financeiro da Habitação	9.386	9.537	9.725	9.631	9.742
Correspondentes	24.898	17.640	18.204	31.706	30.541
Relações Interdependências	1.053	41	64	90	33
Recursos em Trânsito de Terceiros	83	41	64	78	33
Transferências Internas de Recursos	970	0	0	12	0
Operações de Crédito	3.075.417	3.191.404	3.369.578	3.539.622	3.602.216
Operações de Crédito:	3.219.458	3.345.002	3.527.368	3.719.072	3.791.730
- Setor Público	5.907	6.054	5.734	5.728	5.655
- Setor Privado	3.213.551	3.338.948	3.521.634	3.713.344	3.786.075
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(144.041)	(153.598)	(157.790)	(179.450)	(189.514)
Outros Créditos	286.446	225.925	238.237	249.293	263.629
Carteira de Câmbio	99.311	102.554	94.218	120.169	127.684
Rendas a Receber	6.198	4.752	6.924	5.425	8.820
Negociação e Intermediação de Valores	0	10.564	738	190	83
Créditos Específicos	267	488	554	1.020	1.298
Diversos	185.426	110.574	139.518	125.291	128.143
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(4.756)	(3.007)	(3.715)	(2.802)	(2.399)
Outros Valores e Bens	18.017	15.880	14.723	48.884	81.879
Outros Valores e Bens	25.629	23.854	22.344	21.867	26.973
(Provisões para Desvalorizações)	(8.269)	(8.120)	(7.963)	(7.826)	(12.159)
Despesas Antecipadas	657	146	342	34.843	67.065
Realizável a Longo Prazo	6.103.989	7.258.916	9.351.182	9.345.161	10.482.179
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	2.852.885	3.460.736	5.389.641	5.101.468	5.960.942
Carteira Própria	2.841.251	3.441.998	5.340.515	5.100.390	5.959.821
Vinculados a Compromissos de Recompra	0	0	0	1.009	1.049
Vinculados ao Banco Central	61	64	67	69	72
Vinculados à Prestação de Garantias	11.573	18.674	49.059	0	0
Relações Interfinanceiras	711.942	1.140.556	1.163.958	1.186.183	1.207.144
Créditos Vinculados: SFH	711.942	1.140.556	1.163.958	1.186.183	1.207.144
Operações de Crédito	1.610.167	1.773.805	1.933.344	1.846.648	2.101.814
Operações de Crédito:	1.918.435	2.122.370	2.296.532	2.264.556	2.547.248
- Setor Público	15.644	14.931	14.199	13.401	12.559
- Setor Privado	1.902.791	2.107.439	2.282.333	2.251.155	2.534.689
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(308.268)	(348.565)	(363.188)	(417.908)	(445.434)
Outros Créditos	911.957	867.709	849.497	899.411	933.818
Carteira de Câmbio	0	0	10	0	0
Diversos	937.316	892.916	880.692	936.038	973.251
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(25.359)	(25.207)	(31.205)	(36.627)	(39.433)
Outros Valores e Bens	17.038	16.110	14.742	311.451	278.461
Outros Valores e Bens	23.872	23.206	22.611	21.507	18.300
(Provisões para Desvalorizações)	(6.834)	(7.096)	(7.869)	(8.172)	(5.089)
Despesas Antecipadas	0	0	0	298.116	265.250
Permanente	439.287	449.052	456.043	488.985	478.384
Investimentos	41.420	39.177	42.496	39.450	37.248
Participações em Coligadas e Controladas:	0	0	6.041	6.041	6.041
No País	0	0	6.041	6.041	6.041
Outros Investimentos	54.150	50.580	50.584	52.022	52.031
(Provisões para Perdas)	(12.730)	(11.403)	(14.129)	(18.613)	(20.824)
Imobilizado de Uso	269.194	263.713	266.472	299.403	292.046
Imóveis de Uso	89.661	89.773	89.774	89.773	89.773
Reavaliações de Imóveis de Uso	154.750	154.750	154.750	154.750	154.750
Outras Imobilizações de Uso	244.652	238.440	251.247	294.145	296.318
(Depreciações Acumuladas)	(219.869)	(219.250)	(229.299)	(239.265)	(248.795)
Diferido	128.673	146.162	147.075	150.132	149.090
Gastos de Organização e Expansão	244.659	273.736	287.346	302.672	314.605
(Amortização Acumulada)	(115.986)	(127.574)	(140.271)	(152.540)	(165.515)
TOTAL DO ATIVO	31.013.302	30.213.532	31.190.524	33.401.894	34.752.828

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

PASSIVO	Consolidado				
	1T05	2T05	3T05	4T05	1T06
Circulante	25.776.247	24.978.698	25.689.110	28.834.132	29.849.272
Depósitos	20.807.862	21.161.537	21.538.430	24.669.928	24.519.163
Depósitos à Vista	1421453	1.444.985	1.468.215	1.889.106	1.663.138
Depósitos de Poupança	7335842	7.358.571	7.508.658	7.830.211	7.811.985
Depósitos a Prazo	12048553	12.357.112	12.559.446	14.946.877	15.043.291
Outros Depósitos	2014	869	2.111	3.734	749
Captações no Mercado Aberto	3.604.545	2.158.269	2.668.684	2.645.921	3.843.611
Carteira Própria	3604545	2.158.269	2.668.684	2.645.921	3.843.611
Recurso de Aceites e Emissão de Títulos	290.578	264.331	244.730	254.703	13.867
Recursos de Letras Hipotecárias	22051	24.937	20.783	16.070	13.867
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	268527	239.394	223.947	238.633	0
Relações Interfinanceiras	107.763	141.547	155.702	2.356	124.552
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	105756	139.135	153.496	183	122.794
Correspondentes	2007	2.412	2.206	2.173	1.758
Relações Interdependências	34.978	65.769	25.437	75.907	171.897
Recursos em Trânsito de Terceiros	33975	64.605	24.248	75.090	170.865
Transferências Internas de Recursos	1003	1.164	1.189	817	1.032
Obrigações por Empréstimos	100.990	101.157	95.618	127.471	107.710
Empréstimos no Exterior	100990	101.157	95.618	127.471	107.710
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	45.455	41.678	40.961	40.221	41.650
Tesouro Nacional	7675	4.900	3.521	2.475	2.090
BNDES	8679	8.490	9.100	9.118	9.855
CEF	12304	12.335	12.831	13.061	13.908
Finame	16797	15.953	15.509	15.567	15.797
Outras Obrigações	784.076	1.044.410	919.548	1.017.625	1.026.822
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	97804	109.212	157.355	8.982	155.037
Carteira de Câmbio	1979	3.709	6.528	1.037	31.137
Sociais e Estatutárias	146141	329.819	38.142	242.049	85.554
Fiscais e Previdenciárias	104389	111.944	140.151	129.919	145.662
Negociação e Intermediação de Valores	66	33	4	778	2
Instrumentos Financeiros Derivativos	2654	309	0	0	5.327
Operações com Loterias	0	3.224	3.505	3.797	0
Diversas	431043	486.160	573.863	631.063	604.103
Exigível a Longo Prazo	2988140	3.123.823	3.220.800	2.266.706	2.407.696
Depósitos	1153630	1.208.695	1.248.730	0	0
Depósitos a Prazo	1153630	1.208.695	1.248.730	0	0
Recurso de Aceites e Emissão de Títulos	4184	4.482	4.631	7.200	7.092
Recursos de Letras Hipotecárias	4184	4.482	4.631	7.200	7.092
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	0	0	0	0	0
Obrigações por Empréstimos	0	0	0	0	0
Empréstimos no Exterior	0	0	0	0	0
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	192321	187.388	192.874	198.200	207.730
BNDES	21200	18.384	20.034	19.742	21.736
CEF	146398	146.783	150.366	154.069	159.714
FINAME	24723	22.221	22.474	24.389	26.280
Outras Obrigações	1638005	1.723.258	1.774.565	2.061.306	2.192.874
Fiscais e Previdenciárias	259883	265.496	275.063	291.805	331.343
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	244798	254.264	270.580	316.635	357.996
Diversas	1133324	1.203.498	1.228.922	1.452.866	1.503.535
Resultados de Exercícios Futuros	4	24	31	37	8
Participação Minoritária nas Controladas	5783	4.445	2.307	2.312	2.367
Patrimônio Líquido	2243128	2.106.542	2.278.276	2.298.707	2.493.485
Capital Social	788601	788.601	788.601	788.601	788.601
Reservas de Capital	103389	103.389	103.389	103.389	103.389
Reservas de Reavaliação	33900	33.586	33.271	32.957	32.644
Reservas de Lucros	127520	146.496	146.496	165.798	165.798
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM e Derivativos	-175327	3.068	2.542	25.971	45.988
Lucros Acumulados	1365045	1.031.402	1.203.977	1.181.991	1.357.065
TOTAL DO PASSIVO	31.013.302	30.213.532	31.190.524	33.401.894	34.752.828

DEMONSTRATIVO DO FLUXO DE CAIXA

FLUXO DE CAIXA	Nossa Caixa		Consolidado	
	1Tri06	1Tri05	1Tri06	1Tri05
LUCRO LÍQUIDO ACUMULADO	174.761	88.893	174.761	88.893
AJUSTES PARA RECONCILIAR O LUCRO LÍQUIDO AO CAIXA LÍQUIDO				
Constituição de Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	150.576	100.907	150.576	100.907
Constituição de Provisão em Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	614	5.318	614	5.318
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	(370)	(202)	0	0
Constituição de Provisão para Desvalorização de Outros Investimentos	2.211	2.303	2.211	2.303
Constituição de Provisão FCVS	1.365	1.000	1.365	1.000
Reversão Extraordinária de Provisão de Fundo de Compensações Salariais – FCVS	0	0	0	0
Constituição de Provisão para Desvalorização de Bens Não de Uso Próprio	1.255	378	1.255	378
Depreciações e Amortizações	25.554	22.757	25.554	22.759
Movimentação em Títulos e Valores Mobiliários disponíveis para venda líquida dos efeitos tributários	20.017	34.895	20.017	34.895
Valorização das Ações Alienadas	0	0	0	0
Valorização dos Demais Títulos	0	0	0	0
Alienação das Ações, relacionada ao pagamento de juros sobre o capital próprio (nota 3)	0	0	0	0
Alienação de Outras Ações	0	0	0	0
Reclassificação para Títulos para Negociação	0	0	0	0
Outros	0	(2)	0	(2)
VARIAÇÃO DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES				
(Aumento) / Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(534.058)	105.583	(534.058)	105.583
(Aumento) / Redução em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	(388.976)	409.956	(395.349)	411.372
(Aumento) / Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	64.973	186.736	64.973	186.736
(Aumento) / Redução em Relações Interfinanceiras	(12.610)	802	(12.610)	802
(Aumento) / Redução em Relações Interdependências	96.047	(29.976)	96.047	(29.976)
(Aumento) / Redução em Operações de Crédito	(355.350)	(367.047)	(355.350)	(367.047)
(Aumento) / Redução em Outros Créditos	(51.833)	(7.019)	(51.147)	(10.033)
(Aumento) / Redução em Outros Valores e Bens	(440)	(416)	(440)	(422)
Baixa da Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	(110.995)	(63.667)	(110.995)	(63.667)
Baixa da Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(201)	0	(201)	0
Aumento / (Redução) em Outras Obrigações	141.564	84.887	140.765	86.314
Aumento / (Redução) em Resultado de Exercícios Futuros	(29)	(3.409)	(29)	(3.409)
CAIXA LÍQUIDO (APLICADO) / PROVENIENTE DE ATIVIDADES OPERACIONAIS	(775.925)	572.677	(782.041)	572.704
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
Alienação de Bens Não de Uso Próprio	250	879	250	879
Alienação de Investimentos	0	50	0	50
Alienação de Imobilizado de Uso	150	1.717	150	1.717
Aquisição de Bens Não de Uso Próprio	(1.070)	(3.102)	(1.070)	(3.102)
Aquisição de Investimentos	(9)	(817)	(9)	(817)
Transferência de Investimentos em Controladas para Outros Investimentos	0	0	0	0
Aquisição de Imobilizado de Uso	(5.372)	(28.098)	(5.372)	(28.098)
Aplicações no Diferido	(11.933)	(43.829)	(11.933)	(43.924)
Dividendos Recebidos de Coligadas e Controladas	0	0	0	0
Variação da Participação dos Acionistas Minoritários	0	0	55	40
CAIXA LÍQUIDO (APLICADO) / ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(17.984)	(73.200)	(17.929)	(73.255)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS				
Aumento / (Redução) em Depósitos	(156.826)	(39.871)	(150.765)	(39.843)
Aumento / (Redução) em Captações no Mercado Aberto	1.197.690	(451.692)	1.197.690	(451.692)
Aumento / (Redução) em Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	(240.944)	(3.829)	(240.944)	(3.829)
Aumento / (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	(8.802)	15.212	(8.802)	15.212
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	0	(44.000)	0	(44.000)
Dividendos a Pagar	0	0	0	0
Distribuição Extraordinária de Dividendos (nota 3)	0	0	0	0
CAIXA LÍQUIDO (APLICADO) / ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	791.118	(524.180)	797.179	(524.152)
REDUÇÃO LÍQUIDA EM DISPONIBILIDADES	(2.791)	(24.703)	(2.791)	(24.703)
MODIFICAÇÕES NO FLUXO DE CAIXA				
Início do Período	224.433	219.861	224.433	219.861
Fim do Período	221.642	195.158	221.642	195.158
REDUÇÃO LÍQUIDA EM DISPONIBILIDADES	(2.791)	(24.703)	(2.791)	(24.703)