



**Banco Nossa Caixa S.A.**

Laudo de avaliação do  
patrimônio líquido contábil



**KPMG Auditores Independentes**  
R. Dr. Renato Paes de Barros, 33  
04530-904 - São Paulo, SP - Brasil  
Caixa Postal 2467  
01060-970 - São Paulo, SP - Brasil

Central Tel 55 (11) 2183-3000  
Fax Nacional 55 (11) 2183-3001  
Internacional 55 (11) 2183-3034  
Internet www.kpmg.com.br

## **LAUDO DE AVALIAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO A VALOR CONTÁBIL**

- 1.** KPMG Auditores Independentes, sociedade estabelecida na cidade de São Paulo, na rua Dr. Renato Paes de Barros, 33, CEP 04530-904, SP, Brasil, inscrita no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica do Ministério da Fazenda sob o nº 57.755.217/0001-29, registrada originalmente no Conselho Regional de Contabilidade do Estado de São Paulo sob o nº 2SP014428/O-6, representada pelo seu sócio infra-assinado, Sr. Celso Luigi Francesco, inscrito no CPF sob o nº 50.243.058-33e no Conselho Regional de Contabilidade do Estado de São Paulo sob o nº CRC 1SP175348/O-5, nomeada perita pelo Banco Nossa Caixa S.A. para proceder à avaliação do patrimônio líquido contábil em 30 de junho de 2009, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, apresenta a seguir o resultado de seus trabalhos.
- 2.** A avaliação do patrimônio líquido contábil em 30 de junho de 2009 do Banco Nossa Caixa S.A., tem por objetivo a incorporação da Sociedade pelo Banco do Brasil S.A.
- 3.** O laudo de avaliação do patrimônio líquido contábil está sendo emitido em conexão com o exame de auditoria do balanço patrimonial levantado em 30 de junho de 2009, elaborado sob a responsabilidade da administração da Companhia.

4. O laudo de avaliação do patrimônio líquido contábil está sendo emitido em conexão com a execução de procedimentos de auditoria, conforme determinado nas Normas e Procedimentos de Auditoria - NPA 14, específicos para emissão de laudos dessa natureza, e compreendeu, entre outros procedimentos: (a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e os sistemas contábil e de controles internos da Sociedade; (b) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que dão suporte aos valores apresentados; e (c) a avaliação das práticas e estimativas contábeis representativas adotadas pela administração da Sociedade.
5. Com base nos trabalhos efetuados, concluímos que o valor dos bens, dos direitos e das obrigações que integram o patrimônio líquido contábil do Banco Nossa Caixa S.A., conforme balanço patrimonial em 30 de junho de 2009, resumido no anexo, é de R\$ 2.720.710,119,75 (dois bilhões, setecentos e vinte milhões, setecentos e dez mil e cento e dezenove reais e setenta e cinco centavos)
6. Em atendimento aos requisitos da Comissão de Valores Mobiliários, informamos que:

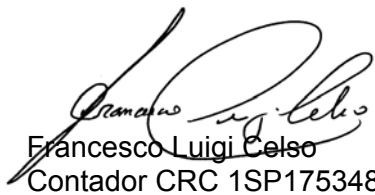
  - (a) de acordo com as normas profissionais estabelecidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, não temos conhecimento de conflito de interesse, direto ou indireto, tampouco de qualquer outra circunstância que represente conflito de interesse em relação aos serviços que foram por nós prestados e que estão acima descritos; e

(b) não temos conhecimento de nenhuma ação do controlador ou dos administradores da companhia com objetivo de direcionar, limitar, dificultar ou praticar quaisquer atos que tenham ou possam ter comprometido o acesso, a utilização ou o conhecimento de informações, bens, documentos ou metodologias de trabalho relevantes para a qualidade das respectivas conclusões.

21 de setembro de 2009

KPMG Auditores Independentes

CRC 2SP014428/O-6



Francesco Luigi Celso

Contador CRC 1SP175348/O-5

Banco Nossa Caixa S.A.  
Demonstrações Contábeis  
Em 30.06.2009

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em R\$

<b>ATIVO</b>	<b>Nossa Caixa</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>32.304.211.688,56</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>420.316.203,85</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>8.361.637.660,70</b>
Aplicações no mercado aberto	7.001.116.793,92
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.360.520.866,78
<b>Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>11.899.015.760,07</b>
Carteira própria	6.269.995.078,09
Vinculados a compromissos de recompra	5.629.020.681,98
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>4.121.542.955,26</b>
Pagamentos e recebimentos a liquidar	152.223.069,84
Créditos vinculados	
Depósitos no Banco Central	3.841.629.772,44
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	11.182.982,63
Correspondentes	116.507.130,35
<b>Relações Interdependências</b>	<b>2.552.032,89</b>
Recursos em trânsito de terceiros	43.032,89
Transferências Internas de Recursos	2.509.000,00
<b>Operações de Crédito</b>	<b>6.559.410.482,34</b>
Operações de crédito	
Setor público	3.489.713,60
Setor privado	6.854.230.259,19
(Provisão para operações de crédito)	(298.309.490,45)
<b>Outros Créditos</b>	<b>886.570.508,13</b>
Carteira de câmbio	95.722.116,66
Rendas a receber	17.690.578,46
Diversos	812.827.352,30
(Provisão para outros créditos)	(39.669.539,29)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>53.166.085,32</b>
Outros valores e bens	24.674.712,63
(Provisões para desvalorizações)	(14.470.565,97)
Despesas antecipadas	42.961.938,66

A T I V O	Nossa Caixa
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>28.042.074.347,41</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>26.328.276.758,24</b>
<b>Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>12.411.487.891,48</b>
Carteira própria	10.136.393.454,41
Vinculados a compromissos de recompra	1.744.421.999,41
Vinculados ao Banco Central	512.155.464,48
Vinculados à prestação de garantias	18.516.973,18
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>1.521.903.922,84</b>
Créditos vinculados	
- SFH - Sistema Financeiro da Habitação	1.521.903.922,84
<b>Operações de Crédito</b>	<b>9.190.816.286,66</b>
Operações de crédito	
Setor público	2.004.652,02
Setor privado	10.088.071.973,83
(Provisão para operações de crédito)	(899.260.339,19)
<b>Outros Créditos</b>	<b>3.020.959.983,59</b>
Diversos	3.067.619.911,46
(Provisão para outros créditos)	(46.659.927,87)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>183.108.673,67</b>
Outros valores e bens	9.147.008,72
(Provisões para desvalorizações)	(4.925.129,41)
Despesas antecipadas	178.886.794,36
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.713.797.589,17</b>
<b>Investimentos</b>	<b>66.967.352,48</b>
Participações em coligadas e controladas	
No país	61.007.391,85
Outros investimentos	31.992.814,61
(Provisões para perdas)	(26.032.853,98)
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>256.911.934,05</b>
Imóveis de uso	88.821.081,54
Reavaliação de imóveis de uso	150.422.778,19
Outras imobilizações de uso	404.429.275,85
(Depreciações acumuladas)	(386.761.201,53)
<b>Intangível</b>	<b>1.294.232.299,21</b>
Ativos intangíveis	2.296.698.619,47
(Amortização acumulada)	(1.002.466.320,26)
<b>Diferido</b>	<b>95.686.003,43</b>
Gastos de organização e expansão	437.861.564,86
(Amortização acumulada)	(342.175.561,43)
<b>Total</b>	<b>60.346.286.035,97</b>

<b>PASSIVO</b>	<b>Nossa Caixa</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>53.035.788.966,75</b>
<b>Depósitos</b>	<b>37.797.224.217,39</b>
Depósitos à vista	3.648.410.839,73
Depósitos de poupança	11.409.586.090,71
Depósitos interfinanceiros	304.836,17
Depósitos a prazo	22.735.633.483,85
Outros depósitos	3.288.966,93
<b>Captações no Mercado Aberto</b>	<b>12.934.608.451,34</b>
Carteira própria	7.364.397.246,71
Carteira de terceiros	5.570.211.204,63
<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>	<b>975.383,32</b>
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	975.383,32
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>232.879.734,28</b>
Recebimentos e pagamentos a liquidar	230.069.251,54
Correspondentes	2.810.482,74
<b>Relações Interdependências</b>	<b>230.292.371,95</b>
Recursos em trânsito de terceiros	229.394.204,48
Transferências internas de recursos	898.167,47
<b>Obrigações por Empréstimos</b>	<b>74.982.013,46</b>
Empréstimos no exterior	74.982.013,46
<b>Obrigações por Repasses do País – Instituições Oficiais</b>	<b>56.333.680,70</b>
BNDES - FINAME	22.550.967,29
BNDES - Outros	8.474.905,36
CEF	25.307.808,05
<b>Outras Obrigações</b>	<b>1.708.493.114,31</b>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	235.118.024,08
Carteira de câmbio	15.324.744,69
Fiscais e previdenciárias	194.853.137,93
Diversas	1.263.197.207,61

<b>PASSIVO</b>	<b>Nossa Caixa</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.589.786.949,47</b>
<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>4.589.375.143,07</b>
<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>	<b>209.898,16</b>
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	209.898,16
<b>Obrigações por Repasses do País – Instituições Oficiais</b>	<b>182.566.184,17</b>
BNDES – FINAME	24.301.323,56
BNDES – Outros	24.385.186,48
CEF	133.879.674,13
<b>Outras Obrigações</b>	<b>4.406.599.060,74</b>
Fiscais e previdenciárias	406.321.906,42
Fundos financeiros e de desenvolvimento	1.126.736.287,32
Diversas	2.873.540.867,00
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>411.806,40</b>
<b>PARTICIPAÇÃO MINORITÁRIA NAS CONTROLADAS</b>	<b>-</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>2.720.710.119,75</b>
<b>Capital</b>	<b>2.833.135.777,64</b>
De domiciliados no país	2.531.202.296,79
De domiciliados no exterior	301.933.480,85
<b>Reservas de Capital</b>	<b>101.286.583,17</b>
<b>Reservas de Reavaliação</b>	<b>24.180.633,46</b>
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>216.025.047,63</b>
<b>Ajustes de Avaliação Patrimonial</b>	<b>17.273.718,54</b>
<b>Lucros ou Prejuízos Acumulados</b>	<b>(471.191.640,69)</b>
<b>Total</b>	<b>60.346.286.035,97</b>