

ESTATÍSTICAS TRIBUTÁRIAS - 04

Consolida DIPJ 2000

***Consolidação da Declaração de Informações Econômico-
Fiscais das Pessoas Jurídicas de 2000***

SECRETÁRIO DA RECEITA FEDERAL

Everardo Maciel

COORDENADOR-GERAL DE POLÍTICA TRIBUTÁRIA

Márcio Ferreira Verdi

COORDENADOR DE ESTUDOS ECONÔMICOS

Jefferson Rodrigues

CHEFE DA DIVISÃO DE ESTUDOS ECONÔMICO-TRIBUTÁRIOS

Luis Fernando Wasilewski

Estatísticas Tributárias 04

*CONSOLIDA DIPJ 2000 - Consolidação da Declaração de Informações
Econômico-Fiscais das Pessoas Jurídicas de 2000*

Equipe Técnica

André Rogério Vasconcelos

Irailson Calado Santana

Nelson Leitão Paes

Roberto Name Ribeiro

Wilson Massatoshi Kitazawa

É autorizada a publicação total ou parcial do conteúdo desta publicação
desde que citada a fonte.

Esplanada dos Ministérios

Edifício Sede do Ministério da Fazenda, 7º andar, sala 705

Brasília – DF CEP - 70.048-900

Brasil

Tel.: Voz : (061) 412.2750/2751

Fax : (061) 412,1728

Home Page : <http://www.receita.fazenda.gov.br>

RESUMO

O trabalho Consolida DIPJ 2000 expõe, em planilhas, a consolidação, em nível nacional, das principais fichas da referida declaração. Apresentam-se, além dos valores agregados dos declarantes sujeitos à tributação (Lucro Real, Presumido e SIMPLES), informações agregadas dos declarantes beneficiários de isenção ou imunidade relativas ao IRPJ. Esse conjunto de informações possibilita uma visão panorâmica dos declarantes da DIPJ consistindo em importante ferramenta para orientação gerencial e apoio a estudos e pesquisas.

CONSOLIDA DIPJ 2000

O presente relatório traz informações consolidadas das principais fichas da ***Declaração de Informações Econômico-Fiscais das Pessoas Jurídicas*** entregue em 2000 e que contêm dados relativos ao **ano-calendário de 1999**. O trabalho abrange tanto os declarantes tributáveis, assim entendidos aqueles que apresentaram declaração nos regimes do Lucro Real, Presumido, Arbitrado ou SIMPLES, como também os declarantes não tributáveis, ou seja, aqueles que, em decorrência da lei, enquadram-se com pessoas jurídicas isentas ou imunes.

O objetivo do trabalho é propiciar uma visão geral e abrangente do universo de declarantes do IRPJ, orientando decisões gerenciais e subsidiando outros estudos desenvolvidos por esta Coordenação-Geral. A natureza agregativa dos dados define quantitativamente e qualitativamente o conjunto de declarantes, contribuintes ou não, que possuem registro na base de dados do IRPJ da Secretaria da Receita Federal. É possível, então, vislumbrar a distribuição das diversas empresas nos regimes de tributação/declaração autorizados pela legislação tributária.

A estrutura do relatório, apresentada logo a seguir, relaciona os principais tópicos abordados e as Fichas selecionadas para a agregação. Nas tabelas consolidadas são reportados quatro campos: **ITEM** (descrição de cada linha consolidada), **FREQ.** (frequência de preenchimento do respectivo item), **VALOR** (somatório, **em milhões de reais**, do valor preenchido em cada campo) e **MÉDIA**, (refere-se à média aritmética, ou seja, **VALOR, em milhares de reais**, dividido por **FREQ**) A consolidação foi feita com base em uma extração da base do IRPJ em agosto de 2002, tendo sido excluídas as declarações retificadas para evitar dupla contagem.

ESTRUTURA DO TRABALHO

1	<u>DIPJ 2000 – SÍNTESE</u>	3
2	<u>EVOLUÇÃO DOS VALORES AGREGADOS 1998-2000</u>	4
3	<u>LUCRO REAL</u>	

PJ EM GERAL E CORRETORAS

Fichas

05	Custo dos Bens e Serviços Vendidos.....	7
06	Despesas Operacionais.....	9
07	Demonstração do Resultado.....	10
08	Demonstração do Lucro Inflacionário Realizado.....	11
10	Demonstração do Lucro Real.....	12
13	Cálculo do Imposto de Renda sobre o Lucro Real.....	13
16	Aplicações em Incentivos Fiscais.....	13
18-A	Operações com o Exterior - Pessoa Vinculada.....	14
18-B	Operações com o Exterior - Pessoa Não Vinculada.....	15
24	Participações no Exterior - Resultado do Período-Base.....	15
25	Ativo - Balanço Patrimonial.....	16
26	Passivo - Balanço Patrimonial.....	18
27	Demonstração dos Lucros ou Prejuízos Acumulados (LR).....	19
28	Informações Gerais.....	19
30	Cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido.....	20
32	Cálculo da Contribuição para o PIS/PASEP	21
33	Cálculo da COFINS.....	21

INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

Fichas

05	Despesas da Atividade Financeira.....	23
06	Despesas Operacionais.....	24
07	Demonstração do Resultado.....	25
08	Demonstração do Lucro Inflacionário Realizado.....	26
10	Demonstração do Lucro Real.....	27
13	Cálculo do Imposto de Renda sobre o Lucro Real.....	28
16	Aplicações em Incentivos Fiscais.....	28
18-A	Operações com o Exterior - Pessoa Vinculada.....	29
18-B	Operações com o Exterior - Pessoa Não Vinculada.....	30
24	Participações no Exterior - Resultado do Período-Base.....	30
25	Ativo - Balanço Patrimonial.....	31
26	Passivo - Balanço Patrimonial.....	32
27	Demonstração dos Lucros ou Prejuízos Acumulados (LR).....	33
28	Informações Gerais.....	33
30	Cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido.....	34
32	Cálculo da Contribuição para o PIS/PASEP	35
33	Cálculo da COFINS.....	36

SEGURADORAS

Fichas

05	Despesas de Seguros e Previdência.....	38
06	Despesas Operacionais.....	39
07	Demonstração do Resultado.....	40
08	Demonstração do Lucro Inflacionário Realizado.....	41
10	Demonstração do Lucro Real.....	42
13	Cálculo do Imposto de Renda sobre o Lucro Real.....	43
16	Aplicações em Incentivos Fiscais.....	43
24	Participações no Exterior - Resultado do Período-Base.....	44
25	Ativo - Balanço Patrimonial.....	45
26	Passivo - Balanço Patrimonial.....	47
27	Demonstração dos Lucros ou Prejuízos Acumulados (LR).....	48
28	Informações Gerais.....	48
30	Cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido.....	49
32	Cálculo da Contribuição para o PIS/PASEP.....	50
33	Cálculo da COFINS.....	51

4 LUCRO PRESUMIDO

Fichas

14	Apuração do Imposto de Renda sobre o Lucro Presumido.....	53
15	Apuração do Imposto de Renda sobre o Lucro Arbitrado.....	53
28	Informações Gerais.....	54
31	Cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido.....	54
32	Cálculo da Contribuição para o PIS/PASEP.....	55
33	Cálculo da COFINS.....	55

5 ENTIDADES IMUNES E ISENTAS

Fichas

29	Cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (por estimativa).....	57
31	Cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido.....	57
32	Cálculo da Contribuição para o PIS/PASEP.....	58
33	Cálculo da COFINS.....	58
45	Origem e Aplicação de Recursos.....	59
46	Demonstração do Patrimônio.....	59

6 SIMPLES

Fichas

	Dados da apuração.....	61
	Receita Bruta (mensal).....	61
	Compensações (Mensal).....	63
	Exigibilidade Suspensa.....	64
	Saldo a Pagar.....	65
	Simplex a Pagar.....	65

DIPJ 2000 - SÍNTESE

R\$ BILHÕES

	REGIME DE APURAÇÃO DO IRPJ	RECEITA (1)	Nº EMPRESAS			
DECLARANTES TRIBUTÁVEIS	SUBTOTAL TRIBUTÁVEL.....	1.568,52	91,66%	2.775.207	95,43%	
	LUCRO REAL	1.333,22	77,91%	188.828	6,49%	
	. Geral e Corretoras.....	928,71	54,27%	186.221	6,40%	
	. Instituições Financeiras.....	375,48	21,94%	2.258	0,08%	
	. Seguradoras.....	29,03	1,70%	349	0,01%	
	LUCRO PRESUMIDO.....	131,55	7,69%	574.267	19,75%	
	- Venda, para consumo, de combustível derivado de petróleo, álcool etílico carburante e gás natural. (alíquotas: 1,6% e 1,92%)	18,10	1,06%	22.621	0,78%	
	- Venda de mercadorias e produtos - Prestação de serviço de transporte, exceto o de carga. (alíquotas: 8% e 9,6%)	79,70	4,66%	154.271	5,30%	
	- Prestação de serviços em geral das pessoas jurídicas com receita bruta anual de até R\$ 120.000, exceto serviços hospitalares, de transportes e de profissões regulamentadas (alíquotas: 16% e 19,2%)	5,59	0,33%	140.576	4,83%	
	- Prestação de demais serviços, exceto a de serviços hospitalares. (alíquotas: 32%, 38,4% e 45%)	28,15	1,65%	161.371	5,55%	
	- Sem receita bruta ou receita bruta não informada.	0,00	0,00%	95.428	3,28%	
	SIMPLES.....	103,76	6,06%	2.012.112	69,19%	
	. Microempresa.....	48,00	2,80%	1.752.451	60,26%	
	. Empresa de Pequeno Porte.....	55,76	3,26%	259.661	8,93%	
DECLARANTES NÃO TRIBUTÁVEIS	SUBTOTAL NÃO TRIBUTÁVEL	142,80	8,34%	132.840	4,57%	
	EMPRESAS IMUNES.....	96,30	5,63%	29.814	1,03%	
	Assistência Social.....	78,52	4,59%	5.395	0,19%	
	Educação.....	9,81	0,57%	7.692	0,26%	
	Sindicato de Trabalhadores.....	1,50	0,09%	2.822	0,10%	
	Outras.....	6,48	0,38%	13.905	0,48%	
	EMPRESAS ISENTAS.....	46,50	2,72%	103.026	3,54%	
	Associação Civil.....	10,45	0,61%	33.856	1,16%	
	Cultural.....	1,16	0,07%	3.806	0,13%	
	Previdência Privada Fechada.....	2,20	0,13%	129	0,00%	
	Filantrópica.....	10,44	0,61%	13.561	0,47%	
	Sindicato.....	2,16	0,13%	6.312	0,22%	
	Recreativa.....	2,02	0,12%	8.434	0,29%	
	Científica.....	1,24	0,07%	606	0,02%	
	Associação de Poupança e Empréstimo.....	0,24	0,01%	49	0,00%	
	Outras.....	16,58	0,97%	36.273	1,25%	
	TOTAL.....		1.711,32	100,00%	2.908.047	100,00%

Fonte: Anuário Estatístico do Imposto de Renda 2000

(1) Lucro Real PJ em Geral: **Receita Líquida das Atividades** + Receita Líquida da Atividade Rural (Ficha 7/17 + Ficha R 7/17); Instituições Financeiras: Receitas da Atividade Financeira (Ficha 7/29); Seguradoras: Receitas de Seguros e Previdência (Ficha 7/19). Lucro presumido: Receita Bruta (Ficha 14/1 a 4); Simples: Receita Bruta; Empresas Imunes e Isentas: Total (Ficha 45/7).

EVOLUÇÃO DOS VALORES AGREGADOS EXERCÍCIOS 1998 A 2000

R\$ MILHÕES

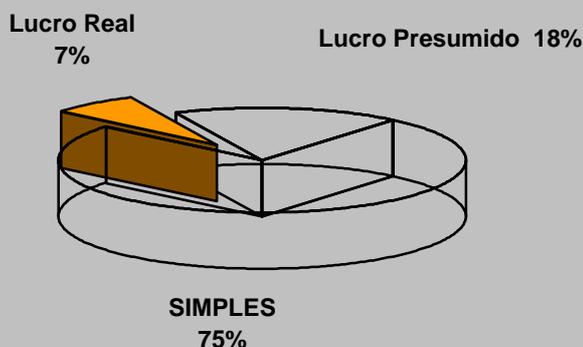
REGIME DE APURAÇÃO DO IRPJ	1998				1999				2000			
	RECEITA (1)		Nº DE EMPRESAS		RECEITA (1)		Nº DE EMPRESAS		RECEITA (1)		Nº DE EMPRESAS	
LUCRO REAL.....	895.762,77	69,57%	219.749	7,19%	1.037.411,45	77,43%	208.729	7,06%	1.333.215,15	77,91%	188.828	6,71%
- GERAL E CORRETORAS.....	710.678,46	55,19%	217.048	7,10%	818.611,52	61,10%	206.101	6,98%	928.706,02	54,27%	186.221	6,62%
- FINANCEIRAS.....	158.500,43	12,31%	2.144	0,07%	189.639,29	14,15%	2.238	0,08%	375.478,35	21,94%	2.258	0,08%
- SEGURADORAS.....	26.583,88	2,06%	557	0,02%	29.160,64	2,18%	390	0,01%	29.030,78	1,70%	349	0,01%
LUCRO PRESUMIDO/ARBITRADO.....	116.927,47	9,08%	649.167	21,25%	117.577,98	8,78%	629.226	21,30%	131.545,28	7,69%	478.839	17,02%
SIMPLES 2/.....	81.704,38	6,35%	2.035.891	66,63%	88.027,60	6,57%	1.988.778	67,31%	103.760,86	6,06%	2.012.112	71,54%
- MICROEMPRESA	76.518,54	5,94%	1.996.582	65,34%	43.476,24	3,25%	1.742.227	58,96%	48.000,24	2,80%	1.752.451	62,31%
- EMPRESA DE PEQUENO PORTE	5.185,84	0,40%	39.309	1,29%	44.551,37	3,33%	246.551	8,34%	55.760,63	3,26%	259.661	9,23%
EMPRESAS IMUNES.....	136.612,98	10,61%	22.994	0,75%	52.318,36	3,90%	27.641	0,94%	96.300,25	5,63%	29.814	1,06%
EMPRESAS ISENTAS.....	56.613,81	4,40%	127.662	4,18%	44.449,80	3,32%	100.362	3,40%	46.500,49	2,72%	103.026	3,66%
TOTAL.....	1.287.621,39	100,00%	3.055.463	100,00%	1.339.785,19	100,00%	2.954.736	100,00%	1.711.322,04	100,00%	2.812.619	100,00%

Fonte : Anuário Estatístico do Imposto de Renda 2000

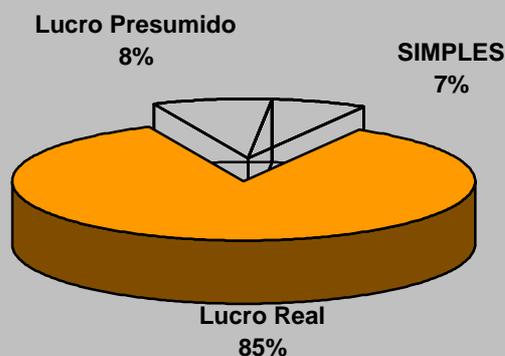
REGIME DE TRIBUTAÇÃO

LUCRO REAL

Nº DE EMPRESAS



RECEITA AGREGADA



FICHAS CONSOLIDADAS

FICHA	DESCRIÇÃO
05	Custos dos Bens e Serviços Vendidos
06	Despesas Operacionais
07	Apuração do Resultado
08	Demonstração do Lucro Inflacionário Realizado
10	Demonstração do Lucro Real
13	Cálculo do IR sobre o Lucro Real
15	Apuração do Imposto de Renda sobre o Lucro Arbitrado
16	Aplicações em Incentivos Fiscais
18	Operações com Exterior
24	Participações no Exterior - Resultado do Período-Base
25	Ativo - Balanço Patrimonial
26	Passivo - Balanço Patrimonial
27	Demonstração dos Lucros ou Prejuízos Acumulados
28	Informações Gerais
30	Cálculo da CSLL
32	Cálculo da Contribuição Social para o PIS/PASEP
33	Cálculo da COFINS

Enquadramento no Regime:

OPCIONAL para qualquer empresa, independentemente da atividade ou nível de faturamento, desde que mantenha os controles formais exigidos na legislação do Imposto de Renda.

OBRIGATÓRIO para empresas com receita bruta anual acima de R\$12 milhões e/ou que enquadrem-se em qualquer uma das hipóteses de adesão obrigatória definidas em lei.

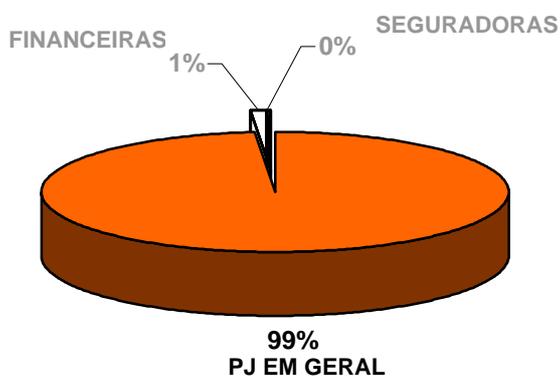
PJ EM GERAL E CORRETORAS

SÍNTESE DA APURAÇÃO DO IMPOSTO DE RENDA

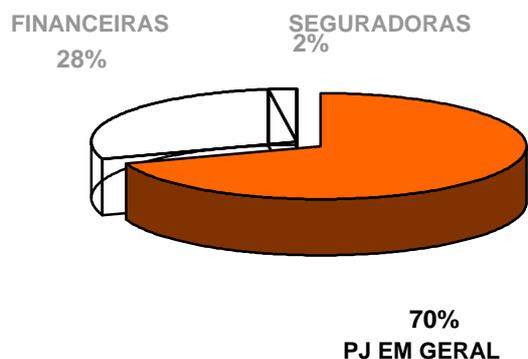
ITEM	FREQ.	VALOR	
		TOTAL R\$ MILHÕES	MÉDIO R\$ MIL
ATIVO TOTAL	162.926	1.959.925,15	12.029,54
RECEITA LÍQUIDA	139.190	928.706,02	6.672,22
LUCRO BRUTO	140.388	269.160,04	1.917,26
LUCRO BRUTO (+)	128.182	274.050,88	2.137,98
LUCRO BRUTO (-)	12.206	(4.890,84)	(400,69)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE	158.723	(24.859,97)	(156,62)
LUC. LÍQUIDO DO PERÍODO BASE (+)	69.820	73.844,05	1.057,63
LUC. LÍQUIDO DO PERÍODO BASE (-)	88.903	(98.704,02)	(1.110,24)
LUCRO REAL	156.902	403.583,39	2.572,20
LUCRO REAL (+)	67.825	489.165,27	7.212,17
LUCRO REAL (-)	89.077	(85.581,88)	(960,76)
IR CALCULADO	79.497	10.862,38	136,64
IR DEVIDO	79.208	9.886,24	124,81

PARTICIPAÇÃO RELATIVA NO REGIME DO LUCRO REAL

Nº DE EMPRESAS



RECEITA



FICHA 05 - Custo dos Bens e Serviços Vendidos
PJ EM GERAL E CORRETORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Estoques Iniciais de Insumos	14.028	25.932,54	1.848,63
02.Estoques Iniciais de Produtos em Elaboração	6.617	8.694,85	1.314,02
03.Estoques Iniciais de Produtos Acabados	11.649	22.929,50	1.968,37
04.Compras de Insumos à Vista	4.948	35.339,76	7.142,23
05.Compras de Insumos a Prazo	14.972	156.766,36	10.470,64
06.Remuneração a Dirigentes de Indústria	3.105	456,16	146,91
07.Custo do Pessoal Aplicado na Produção	15.040	22.662,81	1.506,84
08.Encargos Sociais	14.889	9.141,75	613,99
09.Alimentação do Trabalhador	7.331	1.230,27	167,82
10.Manutenção e Reparo de Bens Aplicados na Produção	12.162	7.438,90	611,65
11.Arrendamento Mercantil	2.652	471,77	177,89
12.Encargos de Depreciação, Amortização e Exaustão	10.287	16.916,30	1.644,44
13.Constituição de Provisões	4.098	3.662,83	893,81
14.Serviços Prestados por Pessoa Física sem Vínculo Empregaticio	4.486	565,39	126,04
15.Serviços Prestados por Pessoa Jurídica	9.630	7.005,50	727,47
16.Royalties e Assistência Técnica - PAÍS	225	1.507,64	6.700,63
17.Royalties e Assistência Técnica - EXTERIOR	121	347,66	2.873,23
18.Outros Custos	15.682	26.341,93	1.679,76
19.(-) Estoques Finais de Insumos	14.209	31.965,51	2.249,67
20.(-) Estoques Finais de Produtos em Elaboração	6.884	10.105,53	1.467,97
21.(-) Estoques Finais de Produtos Acabados	11.808	26.369,58	2.233,20
22.CUSTO DOS PROD. FABRIC. PRÓPRIA VENDIDOS	19.943	278.971,32	13.988,43
23.Estoques no Início do Período-base	43.557	53.832,96	1.235,92
24.Compras de Mercadorias à Vista	25.538	64.205,88	2.514,13
25.Compras de Mercadorias a Prazo	38.317	190.271,27	4.965,71
26.Estoques no Final do Período-base	44.872	61.145,60	1.362,67
27.CUSTO DAS MERCADORIAS REVENIDAS	49.475	247.164,52	4.995,75
28.Saldo Inicial de Serviços em Andamento	1.082	975,58	901,65
29.Material Aplicado na Produção dos Serviços	18.036	12.781,66	708,67
30.Remuneração de Dirigentes de Produção dos Serviços	8.426	432,44	51,32
31.Custo do Pessoal Aplicado na Produção dos Serviços	29.959	23.692,77	790,84
32.Serviços Prestados por Pessoa Física sem Vínculo Empregaticio	9.443	2.774,93	293,86
33.Serviços Prestados por Pessoa Jurídica	19.156	20.242,29	1.056,71
34.Encargos Sociais	29.435	8.169,31	277,54
35.Alimentação do Trabalhador	10.780	1.629,54	151,16
36.Encargos de Depreciação e Amortização	11.621	12.537,75	1.078,89
37.Arrendamento Mercantil	4.776	1.847,40	386,81
38.Constituição de Provisões	4.778	1.916,86	401,18
39.Royalties e Assistência Técnica - PAÍS	304	70,88	233,17
40.Royalties e Assistência Técnica - EXTERIOR	140	237,92	1.699,43
41.Outros Custos	33.717	35.580,83	1.055,28
42.(-) Saldo Final de Serviços em Andamento	1.140	860,81	755,10
43.CUSTO DOS SERVIÇOS VENDIDOS	45.601	122.029,35	2.676,02

Continua

FICHA 05 - Custo dos Bens e Serviços Vendidos (continuação)
PJ EM GERAL E CORRETORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
44.Custo das Unidades Imobiliárias Vendidas	6.080	5.629,25	925,86
45.Ajustes de Estoques Decorrentes de Arbitramento	0	0,00	0,00
46.TOTAL DOS CUSTOS DAS ATIVIDADES EM GERAL	104.159	653.790,40	6.276,85
47.Estoques Iniciais de Insumos Agropecuários	525	702,70	1.338,47
48.Estoques Iniciais de Produtos Agropecuários em Formação	610	788,29	1.292,28
49.Estoques Iniciais de Produtos Agropecuários Acabados	806	858,36	1.064,96
50.Compras de Insumos Agropecuários à Vista	552	332,11	601,64
51.Compras de Insumos Agropecuários a Prazo	845	2.217,36	2.624,10
52.Custos Aplicados na Formação dos Produtos Agropecuários	2.016	3.283,29	1.628,61
53.Estoques Finais de Insumos Agropecuários	510	672,42	1.318,46
54.Estoques Finais de Produtos Agropecuários em Formação	615	981,45	1.595,85
55.Estoques Finais de Produtos Agropecuários Acabados	825	1.073,23	1.300,88
56.Ajustes de Estoques Decorrentes de Arbitramento	0	0,00	0,00
57.CUSTO DOS PROD. DA ATIVID. RURAL VENDIDOS	2.408	5.455,01	2.265,37

FICHA 06 - Despesas Operacionais
PJ EM GERAL E CORRETORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Remuneração a Dirigentes e a Conselho de Administração	104.235	5.055,69	48,50
02.Ordenados, Salários, Gratificações e Outras Remun. a Empregados	102.500	42.392,74	413,59
03.Prestação de Serviços por Pessoa Física sem Vínculo Empregatício	59.587	2.845,16	47,75
04.Prestação de Serviços por Pessoa Jurídica	98.270	27.795,10	282,84
05.Encargos Sociais (inclusive FGTS)	116.678	16.521,18	141,60
06.Doações e Patrocínios de Caráter Cultural e Artístico (Lei 8.313/91)	1.216	143,75	118,21
07.Doações a Instituições de Ensino e Pesquisa (Lei nº 9.249/95,)	171	8,40	49,11
08.Doações a Entidades Cívicas (Lei nº 9.249/95, art.13, §2º)	1.950	152,35	78,13
09.Outras Contribuições e Doações	14.332	271,14	18,92
10.Alimentação do Trabalhador	37.328	2.631,38	70,49
11.PIS/PASEP	31.414	461,64	14,70
12.COFINS	31.270	1.952,72	62,45
13.Demais Impostos, Taxas, Contribuições, exceto IR e CSLL	125.101	6.220,97	49,73
14.Arrendamento Mercantil	22.311	1.508,32	67,60
15.Aluguéis	86.368	7.060,24	81,75
16.Despesas com Veículos e de Conservação de Bens e Instalações	95.460	6.752,97	70,74
17.Propaganda e Publicidade	57.396	11.991,07	208,92
18.Multas	68.856	1.511,74	21,96
19.Encargos de Depreciação e Amortização	74.906	15.107,97	201,69
20.Perdas em Operações de Crédito	7.701	7.465,68	969,44
21.Provisões para Férias e 13º Salário de Empregados	28.261	4.674,14	165,39
22.Demais Provisões	4.256	14.245,51	3.347,16
23.Gratificações a Administradores	1.475	168,07	113,95
24.Royalties e Assistência Técnica - PAÍS	1.268	209,76	165,43
25.Royalties e Assistência Técnica # EXTERIOR	437	869,16	1.988,92
26.Assistência Médica, Odontológica e Farmacêutica a Empregados	37.952	2.545,77	67,08
27.Pesquisas Científicas e Tecnológicas	927	727,68	784,99
28.Bens de Natureza Permanente Deduzidos como Despesa	27.746	209,13	7,54
29.Outras Despesas Operacionais	143.260	68.336,84	477,01
30.TOTAL DAS DESP. OPERAC. DAS ATIVID. EM GERAL	153.201	249.836,26	1.630,77
31.Remuneração a Dirigentes e a Conselho de Administração	1.252	51,16	40,86
32.Ordenados, Salários, Gratificações e Outras Remun. a Empregados	2.168	317,14	146,28
33.Encargos Sociais (inclusive FGTS)	2.324	81,23	34,95
34.Contribuições e Doações	347	2,98	8,60
35.PIS/PASEP	690	1,93	2,79
36.COFINS	698	8,00	11,45
37.Demais Impostos, Taxas e Contribuições, exceto IR e CSLL	2.442	55,50	22,73
38.Alimentação do Trabalhador	503	12,88	25,61
39.Arrendamento Mercantil	210	11,12	52,95
40.Aluguéis	598	15,66	26,19
41.Despesas com Veículos e de Conservação de Bens e Instalações	2.006	110,21	54,94
42.Encargos de Depreciação e Amortização	1.785	232,00	129,97
43.Provisões	448	115,37	257,52
44.Gratificações a Administradores	37	0,79	21,43
45.Bens de Natureza Permanente Deduzidos como Despesa	429	2,87	6,69
46.Outras Despesas Operacionais	2.903	871,57	300,23
47.TOTAL DAS DESPESAS OPERAC. DA ATIVID. RURAL	3.093	1.890,41	611,19
TOTAL DAS DESPESAS OPERACIONAIS (D) - (30 + 47)	155.699	251.726,67	1.616,75

FICHA 07 - Demonstração do Resultado
PJ EM GERAL E CORRETORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Receita da Exp. Incentivada de Produtos - BEFIEX até 31/12/1987	686	2.822,69	4.114,71
02.Crédito-Prêmio de IPI	61	47,83	784,09
03.(-) Vendas Canceladas e Devoluções	895	144,14	161,05
04.(-) Descontos Incondicionais nas Exportações Incentivadas	37	4,66	126,07
05.Receita da Exportação Não Incentivada de Produtos	6.012	85.468,61	14.216,34
06.Receita da Venda no Mercado Int. de Prod. de Fabricação Própria	17.084	399.538,77	23.386,72
07.Receita da Revenda de Mercadorias	52.874	345.278,92	6.530,22
08.Receita da Prestação de Serviços	93.337	232.099,28	2.486,68
09.Receita das Unidades Imobiliárias Vendidas	7.322	8.479,73	1.158,12
10.Receita da Atividade Rural	2.759	7.621,37	0,00
11.(-) Vendas Canceladas, Devoluções e Descontos Incondicionais	33.966	24.597,09	725,81
RECEITA BRUTA (D)	138.231	1.056.861,09	7.746,34
12.(-) ICMS	60.124	87.280,91	1.468,80
13.(-) COFINS	121.645	23.270,16	193,63
14.(-) PIS/PASEP	121.242	5.529,53	46,16
15.(-) ISS	70.285	3.212,10	45,74
16.(-) Demais Impostos e Contrib. Incidentes sobre Vendas e Serviços	13.229	8.612,57	698,25
17.RECEITA LÍQUIDA DAS ATIVIDADES	139.190	928.706,02	6.756,76
18.(-) Custo dos Bens e Serviços Vendidos	107.121	659.545,98	6.249,90
19.LUCRO BRUTO	140.388	269.160,04	1.946,69
19. LUCRO BRUTO (+)	128.182	274.050,88	2.160,42
19. LUCRO BRUTO (-)	12.206	(4.890,84)	(399,50)
20.Variações Cambiais Ativas	11.057	31.289,25	2.871,73
21.Ganhos Auferidos no Mercado de Renda Variável, exceto Day-Trade	4.195	5.699,25	1.375,87
22.Ganhos em Operações Day-Trade	126	225,42	1.803,37
23.Receitas de Juros Sobre o Capital Próprio	2.334	5.312,17	2.307,85
24.Outras Receitas Financeiras	78.941	56.061,57	721,12
25.Resultados Positivos em Participações Societárias	7.875	54.841,11	7.086,25
26.Resultados Positivos em SCP	296	133,94	459,24
27.Rendimentos e Ganhos de Capital no Exterior	72	567,56	7.882,79
28.Reversão dos Saldos das Provisões Operacionais	6.388	9.325,33	1.482,96
29.Outras Receitas Operacionais	42.626	24.445,85	583,84
30.(-) Despesas Operacionais	156.454	251.681,91	1.628,99
31.(-) Variações Cambiais Passivas	14.067	89.870,45	6.502,19
32.(-) Perdas Incorridas no Merc. de Renda Variável, exceto Day-Trade	783	2.078,13	2.703,54
33.(-) Perdas em Operações Day-Trade	57	17,61	314,37
34.(-) Juros Sobre o Capital Próprio	3.123	13.945,67	4.513,11
35.(-) Outras Despesas Financeiras	101.648	89.652,65	886,10
36.(-) Resultados Negativos em Participações Societárias	5.326	35.002,76	6.685,95
37.(-) Resultados Negativos em SCP	167	299,37	1.848,22
38.(-) Perdas em Operações Realizadas no Exterior	40	58,63	1.494,81
39.LUCRO OPERACIONAL	159.631	(25.545,68)	(153,62)
39. LUCRO OPERACIONAL (+)	68.858	86.136,11	1.261,41
39. LUCRO OPERACIONAL (-)	90.773	(111.681,79)	(1.239,64)

Continua

FICHA 07 - Demonstração do Resultado (continuação)
PJ EM GERAL E CORRETORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
40.Receitas de Alienações de Bens e Direitos do Ativo Permanente	19.613	22.923,04	1.168,77
41.Outras Receitas Não Operacionais	34.856	11.119,38	319,01
42.(-) Valor Contábil dos Bens e Direitos Alienados	13.011	17.692,06	1.359,78
43.(-) Outras Despesas Não Operacionais	20.249	9.831,99	485,55
44.RESULTADO DO PERÍODO-BASE	160.352	(19.027,32)	(111,39)
44. RESULTADO DO PERÍODO BASE (+)	71.971	87.921,68	1.231,24
44. RESULTADO DO PERÍODO BASE (-)	88.381	(106.949,00)	(1.219,09)
45.(-) Participações de Debêntures	55	157,38	2.885,23
46.(-) Participações de Empregados	1.970	1.342,22	691,46
47.(-) Participações de Administradores e Partes Beneficiárias	331	84,22	255,66
48.(-) Contribuições para Assistência ou Previdência de Empregados	218	145,83	672,48
49.LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL	160.348	(20.756,97)	(122,36)
50.(-) Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	60.521	2.171,82	35,85
51.LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ	160.356	(22.928,79)	(136,06)
52.(-) Provisão para o Imposto de Renda	63.919	1.931,18	30,21
53.LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE	158.723	(24.859,97)	(156,62)
53. LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE (+)	69.820	73.844,05	1.057,63
53. LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE (-)	88.903	(98.704,02)	(1.110,24)

FICHA 08 - Demonstração do Lucro Inflacionário Realizado
PJ EM GERAL E CORRETORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Média Valor Cont. do Ativo Perm. no Início e no Fim do Período-base	2.539	220.787,76	86.958,55
02.Média Saldo Contas de Est. de Imóveis no Início e no Fim do Per.-base	419	19.640,47	46.874,63
03.Média Saldo das Demais Contas do At. Início e no Fim do Per.-base	472	31.391,46	66.507,32
04.SOMA	2.578	271.819,69	105.438,20
05.Baixas do Ativo Permanente	885	2.713,03	3.065,58
06.Baixas no Saldo Inicial de Imóveis para Venda	213	108,46	509,22
07.Demais Baixas do Ativo Sujeito à Correção Monetária em 31/12/1995	155	1.460,38	9.421,78
08.Quotas de Depreciação, Amortização e Exaustão do Período-base	1.888	4.556,30	2.413,30
09.Encargo Deprec., Amortiz., e Exaustão ou Custos dos Bens Baixados	465	471,91	1.014,86
10.Lucros e Divid. de Participações Societ. Perm. Receb no Período-base	156	972,69	6.235,19
11.ATIVO REALIZADO	2.208	10.282,78	4.657,05
13.Lucro Inflacionário Existente em 31/12/1995 # Atividades em Geral	2.641	40.144,43	15.200,47
14.Saldo Lucro Inflac. Exist. no Final do Período-base Ant.-Ativid. Geral	2.680	15.267,92	5.696,98
15.Lucro Inflacionário Realizado # Atividades em Geral	2.741	3.040,61	1.109,31
16.Lucro Inflacio. Distrib., Capitalizado ou Utiliz. p/ Compensar Prejuízos	14	5,18	370,01
17.Lucro Inflacionário Existente em 31/12/1995 # Atividade Rural	117	182,61	1.560,78
18.Saldo Lucro Inflacion. Exist Final do Per.-base Anterior # Ativid. Rural	117	104,72	895,02
19.Lucro Inflacionário Realizado # Atividade Rural	120	19,80	165,00

FICHA 10 - Demonstração do Lucro Real
PJ EM GERAL E CORRETORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ	160.334	(23.093,18)	(144,03)
02.Custos # Soma das Parcelas Não Dedutíveis	4.952	3.343,48	675,18
03.Despesas Operacionais # Soma das Parcelas Não Dedutíveis	52.313	22.707,48	434,07
04.Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	60.104	3.984,05	66,29
05.Lucros Disponibilizados do Exterior	137	810,02	5.912,53
06.Rendimentos e Ganhos de Capital no Exterior	7	42,08	6.010,91
07.Ajustes Decorrentes de Métodos # Preços de Transferência	511	395,33	773,63
08.Ajustes p/ Diminuição no Valor de Investimentos Avaliados Pelo PL	4.476	32.342,36	7.225,73
09.Perdas em Operações Realizadas no Exterior	23	103,19	4.486,55
10.Participações Não Dedutíveis	459	211,91	461,68
11.Lucro Inflacionário Realizado	3.000	3.103,47	1.034,49
12.Depreciação Acelerada Incentivada # Reversão	948	1.428,37	1.506,72
13.Reserva Especial # Realização (Lei nº 8.200/91, art 2º)	512	620,33	1.211,59
14.Perdas Incor. no Merc. de Renda Var. no Per-base, exceto Day-Trade	178	157,40	884,27
15.Perdas em Operações Day-Trade no Período-base	134	29,04	216,74
16.Outras Adições	21.724	34.651,15	1.595,06
17.SOMA DAS ADIÇÕES	94.565	103.929,66	1.099,03
18.(-) Lucro da Exploração Correspondente a Export. Incentivada	20	110,48	5.523,91
19.(-) Reversão dos Saldos das Provisões Não Dedutíveis	2.808	15.835,09	5.639,28
20.(-) Resultados Não Tributáveis De Sociedades Cooperativas	1.824	837,52	459,17
21.(-) Lucros e Divid. de Invest Avaliados pelo Custo de Aquisição	2.962	1.036,66	349,99
22.(-) Ajustes por Aumento no Valor de Investimentos Avaliados pelo PL	5.067	52.925,77	10.445,19
23.(-) Rendimentos e Ganhos de Capital no Exterior	5	38,90	7.780,51
24.(-) Depreciação/Amortização Acelerada Incentivada	742	1.123,68	1.514,39
25.(-) Exaustão Incentivada	8	7,35	919,35
26.(-) Perda Incorrida no Merc. de Renda Var#Períodos-base Anteriores	110	102,36	930,52
27.(-) Ajuste de Obrigações e Créditos # Variação Cambial (Lei nº 9.816/	514	6.915,13	13.453,55
28.(-) Outras Exclusões	10.092	37.153,61	3.681,49
29.SOMA DAS EXCLUSÕES	19.156	116.086,55	6.060,06
30.LUCRO REAL ANTES DA COMPES. DE PREJ. FISCAIS	158.471	(35.250,07)	(222,44)
31.(-) Atividades em Geral	334	89,59	268,24
32.(-) Atividade Rural	748	337,44	451,12
33.LUCRO REAL APÓS A COMPENS. DOS PREJUÍZOS	157.582	(35.250,07)	(223,69)
34.(-) Atividade em Geral # Períodos-base de 1991 a 1999	28.728	4.854,99	169,00
35.(-) Atividade Rural - Períodos-base de 1986 a 1990	32	12,36	386,19
36.(-) Atividade Rural - Períodos-base de 1991 a 1999	1.081	265,48	245,59
37.(-) Indústrias Titulares de Programas de Exportação	45	478,15	10.625,63
38.LUCRO REAL	156.901	(40.861,05)	(260,43)
38. LUCRO REAL (+)	67.824	44.720,82	659,37
38. LUCRO REAL (-)	89.077	(85.581,88)	(960,76)
39.LUCRO INFLAC. REALIZADO TRIBUTADO Á ALÍQUOTA DE 6%	29	158,49	5.465,19
40.LUCRO REAL POSTERGADO DE PERÍODOS-BASE ANTERIORES	31	3,66	118,03

FICHA 13 - Cálculo do Imposto de Renda sobre o Lucro Real
PJ EM GERAL E CORRETORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.À Aliquota de 15%	79.474	6.847,47	86,16
02.À Aliquota de 6%	39	10,19	261,20
03.Adicional	14.233	4.004,72	281,37
IR CALCULADO (D)	79.497	10.862,38	136,64
04.(-) Operações de Caráter Cultural e Artístico	614	50,05	81,51
05.(-) Programa de Alimentação do Trabalhador	6.092	80,76	13,26
06.(-) Vale-Transporte (excesso)	1.535	20,06	13,07
07.(-) Desenvolvimento Tecnológico Industrial / Agropecuário	42	9,29	221,16
08.(-) Atividade Audiovisual	203	21,44	105,62
09.(-) Fundos dos Direitos da Criança e do Adolescente	500	6,43	12,87
10.(-) Isenção e/ou Redução do Imposto	1.276	784,04	614,45
11.(-) Redução por Reinvestimento	56	4,06	72,51
IR DEVIDO (D)	79.208	9.886,24	124,81
12.(-) Imposto Pg no Exterior sobre Lucros, Rend. e Ganhos de Capital	97	22,25	229,39
13.(-) Imposto de Renda Retido na Fonte	30.328	4.626,43	152,55
14.(-) Imposto de Renda Retido na Fonte por Órgão Público	3.761	113,94	30,30
15.(-) Imposto Pg Incidente sobre Ganhos no Mercado de Renda Variável	1.081	42,97	39,75
16.(-) Imposto de Renda Mensal Pago por Estimativa	33.967	6.790,88	199,93
IR PAGO (D)	54.473	11.596,47	212,88
17.(-) Parcelamento Efetiv. Pg de IR sobre a Base de Cálculo Estimada	451	24,46	54,24
18.IMPOSTO DE RENDA A PAGAR	77.731	(1.734,69)	(22,32)
18.IMPOSTO DE RENDA A PAGAR (+)	50.333	2.828,61	55,98
18.IMPOSTO DE RENDA A PAGAR (-)	27.198	(4.563,30)	(167,78)
19.Imposto de Renda a Pagar por SCP	97	6,63	68,38
20.Imposto de Renda s/ Dif. entre o Custo Orçado e o Custo Efetivo	13	0,26	19,70
21.Imposto de Renda Postergado de Períodos-base Anteriores	147	4,10	27,88

FICHA 16 - Aplicações em Incentivos Fiscais
PJ EM GERAL E CORRETORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.BASE DE CÁLCULO DOS INCENTIVOS FISCAIS	8.024	4.331,18	539,78
02.FINOR (até 18%) - Valor Líquido do Incentivo	5.289	447,42	84,59
03.FINAM (até 18%) - Valor Líquido do Incentivo	2.608	317,29	121,66
04.SUBTOTAL (até 18%) - Valor Líquido do Incentivo	7.692	764,71	99,42
05.FUNRES (até 25%) - Valor Líquido do Incentivo	290	17,23	59,42
06.TOTAL DOS INCENTIVOS # Valor Líq. do Incentivo	7.885	781,94	99,17
07.Valor Incluído na Base de Cálculo dos Incentivos Fiscais (Linha 01)	293	46,61	159,09

**FICHA 18A - Operações com o exterior - Pessoa vinculada/Interposta/País com
Tributação Favorecida
PJ EM GERAL E CORRETORAS**

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
EXPORTAÇÕES/EMPRÉSTIMOS			
BENS		59.768,62	
01.Exportações de Bens para Pessoas Vinculadas	1.063	31.500,10	29.633,21
02.Export. de Bens p/ Pessoas Resid em Países com Tributação Favorec	182	8.967,92	49.274,29
03.Demais Exportações de Bens	842	19.300,60	22.922,33
SERVIÇOS		1.997,06	
04.Exportações de Serviços para Pessoas Vinculadas	475	1.323,46	2.786,22
05.Exp. de Serviços p/ Pessoas Resid em Países com Tributação Favorec	29	74,68	2.575,06
06.Demais Exportações de Serviços	132	598,93	4.537,36
DIREITOS		111,99	
07.Exportações de Direitos para Pessoas Vinculadas	11	88,31	8.027,83
08.Exp. de Direitos p/ Pessoas Resid em Países com Tributação Favorec	4	9,21	2.303,08
09.Demais Exportações de Direitos	6	14,47	2.411,57
OPERAÇÕES FINANCEIRAS- RECEITAS		419,35	
10.Operações Não Registradas no Banco Central - Pessoas Vinculadas	67	166,83	2.490,03
11.Op. Não Reg. no BACEN - Pessoas Resid Países com Tributação Fav	23	152,53	6.631,89
12.Operações Registradas no Banco Central - Pessoas Vinculadas	18	39,40	2.188,93
13.Op. Reg. no Banco Central - Países com Tributação Favorecida	6	60,58	10.097,33
OUTROS		37,27	
14.Demais Receitas Auferidas	26	37,27	1.433,53
IMPORTAÇÕES/EMPRÉSTIMOS			
BENS		54.208,15	
15.Importações de Bens de Pessoas Vinculadas	1.607	27.821,81	17.312,89
16.Imp. de Bens de Pessoas Residentes em Países com Tributação Fav	84	9.553,97	113.737,71
17.Demais Importações de Bens	849	16.832,37	19.826,12
SERVIÇOS		7.022,76	
18.Importações de Serviços de Pessoas Vinculadas	131	1.122,38	8.567,80
19.Imp. de Serviços de Pessoas Resid. em Países com Tributação Favorec	13	1.750,18	134.629,24
20.Demais Importações de Serviços	67	4.150,20	61.943,22
DIREITOS		561,52	
21.Importações de Direitos de Pessoas Vinculadas	39	458,23	11.749,40
22.Imp. de Direitos de Pessoas Resid. em Países com Tributação Favorec	4	46,53	11.631,44
23.Demais Importações de Direitos	16	56,77	3.547,92
OPERAÇÕES FINANCEIRAS- DESPESAS		2.044,63	
24.Operações Não Registradas no Banco Central - Pessoas Vinculadas	82	183,23	2.234,57
25.Op. Não Reg. no BACEN - Pessoas Resid em Países com Trib. Fav	31	150,25	4.846,92
26.Operações Registradas no Banco Central - Pessoas Vinculadas	270	1.257,81	4.658,55
27.Op. Reg. no BACEN - Pessoas Resid. em Países com Tributação Fav	52	453,33	8.717,96
OUTROS		2.059,47	
28.Demais Encargos Incurridos	113	2.038,07	18.036,05
29.Comissões e Corretagens Incurridas na Importação de Mercadorias	42	9,19	218,76
30.Seguros Incurridos na Importação de Mercadorias	92	8,92	96,99
31.Royalties Incurridos na Importação de Mercadorias	8	3,28	410,45

FICHA 18B - Operações com o exterior - Pessoa não vinculada/Não Interposta/País sem Tributação Favorecida
PJ EM GERAL E CORRETORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Total de Exportações de Bens	1.694	28.681,78	16.931,39
02.Total de Exportações de Serviços	255	444,36	1.742,59
03.Total de Exportações de Direitos	16	51,87	3.241,63
04.Total de Receitas Auferidas de Operações Financeiras	52	26,06	501,13
05.Total de Importações de Bens	1.948	8.395,19	4.309,65
06.Total de Importações de Serviços	125	223,90	1.791,23
07.Total de Importações de Direitos	65	616,95	9.491,54
08.Total de Encargos Incorridos de Operações Financeiras	262	1.787,60	6.822,88
09.Comissões e Corretagens Incorridas na Importação de Mercadorias	228	15,10	66,25
10.Seguros Incorridos na Importação de Mercadorias	188	5,69	30,28
11.Royalties Incorridos na Importação de Mercadorias	7	39,09	5.583,64

FICHA 24 - Participações no Exterior - Resultado do Período-Base
PJ EM GERAL E CORRETORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Receita Líquida	405	40.072,65	98.944,81
02.(-) Custos dos Bens e Serviços Vendidos	316	33.052,80	104.597,47
03.LUCRO BRUTO	406	7.019,85	17.290,27
04.Outras Receitas Operacionais	352	5.679,45	16.134,81
05.(-) Despesas Operacionais	556	7.333,27	13.189,34
06.LUCRO OPERACIONAL	622	5.366,03	8.627,06
07.Outras Receitas	236	3.018,72	12.791,19
08.(-) Outras Despesas	283	4.383,60	15.489,75
09.LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA	679	4.001,15	5.892,71
10.(-) Imposto Devido no País	156	612,30	3.925,01
11.LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE	680	3.388,85	4.983,60
12.Lucro Arbitrado no Período-base Antes do Imposto (Lei nº 9.430/96)	1	0,15	145,53
13.(-) Imposto Devido no País	0	0,00	0,00
14.LUCRO ARBIT. NO PERÍODO-BASE APÓS O IMPOSTO	1	0,15	145,53

FICHA 25 - Ativo - Balanço Patrimonial
PJ EM GERAL E CORRETORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Caixa	144.010	5.684,29	39,47
02.Bancos	114.545	17.899,69	156,27
03.Valores Mobiliários	38.583	91.999,60	2.384,46
04.Estoques	68.674	104.617,12	1.523,39
05.Imóveis Destinados à Venda	8.757	13.367,14	1.526,45
06.Adiantamentos a Fornecedores	25.008	9.668,89	386,63
07.Clientes	78.135	169.228,78	2.165,85
08.Créd. Fiscais CSLL # Diferenças Temp. e Base de Cálculo Negativa	3.162	898,88	284,28
09.Créditos Fiscais IRPJ # Diferenças Temporárias e Prejuízos Fiscais	2.837	2.259,88	796,58
10.Impostos e Contribuições a Recuperar	106.330	28.309,02	266,24
11.Despesas do Ano Seguinte	30.704	5.250,35	171,00
12.Outras Contas	70.345	70.502,56	1.002,24
13.(-) Contas Retificadoras	12.020	17.748,64	1.476,59
14.TOTAL DO CIRCULANTE	160.625	501.937,58	3.124,90
15.Clientes	3.932	31.100,34	7.909,55
16.Créditos com Pessoas Ligadas (Físicas/Jurídicas)	17.413	113.607,77	6.524,31
17.Valores Mobiliários	4.573	7.182,53	1.570,64
18.Depósitos Judiciais	20.890	11.870,19	568,22
19.Créd. Fiscais CSLL # Diferenças Temp. e Base de Cálculo Negativa	1.040	5.208,92	5.008,58
20.Créditos Fiscais IRPJ # Diferenças Temporárias e Prejuízos Fiscais	1.126	15.827,62	14.056,50
21.Outras Contas	28.676	73.982,66	2.579,95
22.(-) Contas Retificadoras	1.135	5.059,72	4.457,91
23.TOTAL REALIZÁVEL LONGO PRAZO	51.898	253.720,31	4.888,83
24.Participações Permanentes em Coligadas ou Controladas	15.337	421.189,91	27.462,34
25.Investimentos Decorrentes de Incentivos Fiscais	21.274	2.112,32	99,29
26.Outros Investimentos	40.350	26.534,60	657,61
27.Ágios em Investimentos	1.793	44.662,02	24.909,10
28.Correção Monetária - Diferença IPC/BTNF (Lei nº 8.200/91)	11.404	28.729,03	2.519,21
29.Correção Monetária Especial (Lei nº 8.200/91)	854	561,42	657,41
30.(-) Deságios e Provisão para Perdas Prováveis em Investimentos	2.409	14.733,54	6.116,04
31.TOTAL DOS INVESTIMENTOS	57.456	509.055,77	8.859,92
32.Terrenos	38.671	53.714,06	1.389,00
33.Edifícios e Construções	46.431	207.184,61	4.462,20
34.Equipamentos, Máquinas e Instalações Industriais	85.549	443.210,90	5.180,78
35.Veículos	72.835	29.444,29	404,26
36.Móveis, Utensílios e Instalações Comerciais	110.689	27.582,98	249,19
37.Recursos Minerais	648	3.887,65	5.999,47
38.Florestamento e Reflorestamento	1.692	6.030,51	3.564,13
39.Direitos Contratuais de Exploração de Florestas	369	1.443,35	3.911,53
40.Outras Imobilizações	67.791	120.827,67	1.782,36
41.Correção Monetária # Diferença IPC/BTNF (Lei nº 8.200/91)	23.457	67.113,89	2.861,15
42.Correção Monetária Especial (Lei nº 8.200/91)	2.521	9.401,46	3.729,26
43.(-) Depreciações, Amortizações e Quotas de Exaustão	110.946	336.071,39	3.029,14

Continua

FICHA 25 - Ativo - Balanço Patrimonial (Continuação)
PJ EM GERAL E CORRETORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
44.TOTAL DO IMOBILIZADO	135.246	633.769,99	4.686,05
45.Despesas Pré-Operacionais ou Pré-Industriais	10.464	34.994,75	3.344,30
46.Despesas com Prod. Científicas ou Tecnológicas	723	1.730,18	2.393,05
47.Demais Aplicações em Despesas Amortizáveis	9.030	39.572,76	4.382,37
48.Correção Monetária # Diferença IPC/BTNF (Lei nº 8.200/91)	1.923	1.093,78	568,79
49.Correção Monetária Especial (Lei nº 8.200/91)	238	214,19	899,95
50.(-) Amortização do Diferido	11.419	16.164,14	1.415,55
51.TOTAL DO DIFERIDO	18.930	61.441,50	3.245,72
52.TOTAL DO PERMANENTE	141.239	1.204.267,26	8.526,45
53.TOTAL DO ATIVO	162.926	1.959.925,15	12.029,54

FICHA 26 - Passivo - Balanço Patrimonial
PJ EM GERAL E CORRETORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Fornecedores	93.618	110.550,64	1.180,87
02.Financiamentos a Curto Prazo	46.124	153.691,74	3.332,14
03.Impostos, Taxas e Contribuições a Recolher	140.813	50.448,16	358,26
04.Salários a Pagar	78.438	5.867,10	74,80
05.Dividendos Propostos ou Lucros Creditados	3.840	13.024,95	3.391,91
06.Provisão para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	41.280	2.597,01	62,91
07.Provisão para o Imposto de Renda	45.499	5.729,26	125,92
08.Débitos Fiscais CSLL # Diferenças Temporárias	962	147,79	153,63
09.Débitos Fiscais IRPJ # Diferenças Temporárias	779	151,51	194,49
10.Outras Contas	99.559	113.686,78	1.141,90
11.(-) Contas Retificadoras	1.626	629,75	387,30
12.TOTAL DO CIRCULANTE	151.479	455.265,19	3.005,47
13.Fornecedores	2.711	11.977,11	4.417,97
14.Financiamentos a Longo Prazo	23.928	225.442,66	9.421,71
15.Empréstimos de Sócios/Acionistas Não Administradores	11.534	13.108,58	1.136,52
16.Créditos de Pessoas Ligadas (Físicas/Jurídicas)	24.051	108.450,87	4.509,20
17.Provisão para o Imposto de Renda sobre Lucros Diferidos	1.440	3.482,22	2.418,21
18.Débitos Fiscais CSLL # Diferenças Temporárias	252	1.664,30	6.604,35
19.Débitos Fiscais IRPJ # Diferenças Temporárias	349	5.618,44	16.098,69
20.Outras Contas	28.461	130.200,42	4.574,70
21.(-) Contas Retificadoras	605	1.164,62	1.924,99
22.TOTAL EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	67.024	498.779,97	7.441,81
23.Receita de Anos Futuros	9.171	28.456,00	3.102,82
24.(-) Custos e Despesas Correspondentes	4.888	10.998,51	2.250,10
25.TOTAL RESULTADO DE ANOS FUTUROS	9.318	17.457,48	1.873,52
26.Capital de Domiciliados no País	157.174	671.889,40	4.274,81
27.Capital de Domiciliados no Exterior	7.568	127.306,14	16.821,64
28.(-) Capital a Realizar	9.515	19.304,36	2.028,83
29.TOTAL CAPITAL REALIZADO	159.313	779.891,18	4.895,34
30.Reservas de Capital	85.837	160.100,89	1.865,17
31.Reservas de Reavaliação	9.836	69.729,43	7.089,21
32.Reservas de Lucros	22.055	95.420,99	4.326,50
33.Reserva para Aumento de Capital (Lei nº 9.249/95, art.9º, §9º)	2.441	4.665,94	1.911,49
34.Outras Reservas	17.410	16.997,13	976,29
35.TOTAL DAS RESERVAS	101.949	346.914,37	3.402,82
36.Lucros Acumulados e/ou Saldo à Disposição da Assembléia	72.270	146.423,79	2.026,07
37.(-) Prejuízos Acumulados	102.594	283.923,63	2.767,45
38.(-) Ações em Tesouraria	1.246	3.476,78	2.790,35
39.Outras	5.083	2.809,39	552,70
40.TOTAL OUTRAS CONTAS	150.708	(138.167,23)	(916,79)
41.TOTAL PATRIMÔNIO LÍQUIDO	162.852	988.638,16	6.070,78
42.TOTAL DO PASSIVO	162.983	1.960.140,83	12.026,66

FICHA 27 - Demonstração dos Lucros ou Prejuízos Acumulados
PJ EM GERAL E CORRETORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Saldo de Lucros Acumulados	70.749	135.547,12	1.915,89
Saldo de Lucros Acumulados (+)	68.731	141.627,11	2.060,60
Saldo de Lucros Acumulados (-)	2.018	(6.080,00)	(3.012,89)
02.Ajustes Credores de Períodos-base Anteriores	6.949	2.687,53	386,75
03.Reversão de Reservas	2.878	18.204,24	6.325,31
04.Outros Recursos	2.674	8.889,51	3.324,42
05.Lucro Líquido do Ano	70.347	73.254,53	1.041,33
Lucro Líquido do Ano (+)	70.280	73.269,78	1.042,54
Lucro Líquido do Ano (-)	67	(15,25)	(227,55)
06.(-) Saldo Anterior de Prejuízos Acumulados	79.862	200.156,62	2.506,28
07.(-) Ajustes Devedores de Períodos-base Anteriores	9.951	12.020,91	1.208,01
08.(-) Prejuízo Líquido do Ano	88.700	98.281,04	1.108,02
09.TOTAL	158.269	(71.875,65)	(454,14)
10.Transferências para Reservas	5.002	13.735,78	2.746,06
11.Dividendos ou Lucros Distribuídos, Pagos ou Creditados	16.471	22.686,98	1.377,39
12.Parcela dos Lucros Incorporados ao Capital	4.160	9.181,20	2.207,02
13.Outras Destinações	2.242	4.745,32	2.116,56
14.TOTAL	23.707	50.349,27	2.123,81
15.LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	156.574	(122.224,92)	(780,62)
LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS (+)	64.764	153.433,67	2.369,12
LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS (-)	91.810	(275.658,60)	(3.002,49)

FICHA 28 - Informações Gerais
PJ EM GERAL E CORRETORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Programa de Desenvolvimento Tecnológico Industrial/Agropecuário	96	260,59	2.714,47
02.Atividade Audiovisual	234	26,01	111,15
03.Doação aos Fundos dos Direitos da Criança e do Adolescente	562	7,76	13,81
04.Saldo não Amort. em 31/12/99 da Variação Camb Ativa (Lei 9.816/99)	586	6.600,24	11.263,21
05.Saldo de Base de Cálculo Negativa de CSLL	34.208	164.370,28	4.805,02
06.Saldo Negativo de IRPJ Ano-calendário 1995	10.314	11.162,97	1.082,31
07.Saldo Negativo de IRPJ Ano-calendário 1996	12.144	7.800,93	642,37
08.Saldo Negativo de IRPJ Ano-calendário 1997	16.825	9.478,56	563,36
09.Saldo Negativo de IRPJ Ano-calendário 1998	26.105	12.843,56	492,00
10.Saldo Negativo de CSLL Ano-calendário 1995	9.090	10.624,74	1.168,84
11.Saldo Negativo de CSLL Ano-calendário 1996	10.540	9.053,39	858,96
12.Saldo Negativo de CSLL Ano-calendário 1997	14.985	13.089,64	873,52
13.Saldo Negativo de CSLL Ano-calendário 1998	23.591	14.087,22	597,14

FICHA 30 - Cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido
PJ EM GERAL E CORRETORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Lucro Líquido Antes da CSLL	158.389	(21.064,23)	(132,99)
02.Provisões Não Dedutíveis	6.786	25.212,98	3.715,44
03.Reserva de Reavaliação Baixada e Não Computada no Resultado	1.314	2.844,32	2.164,63
04.Despesas Não Dedutíveis (Lei nº 9.249/95, art. 13)	25.740	2.417,04	93,90
05.Ajustes Decorrentes de Métodos - Preços de Transferências	521	396,12	760,30
06.Ajustes por Dimin. no Valor de Invest. Avaliados pelo Patrim. Líquido	4.460	32.261,57	7.233,54
07.Parcela dos Lucros de Contratos de Construção	383	2.128,62	5.557,77
08.Encargos de Deprec., Amortiz. e Exaustão e Baixa de Bens	7.163	3.200,07	446,75
09.Reserva Especial - Realização (Lei nº 8.200/91, Art. 2º)	521	620,46	1.190,91
10.Prejuízos e Perdas Incorridas no Exterior Computadas no Resultado	51	84,65	1.659,76
11.Lucros Disponibilizados no Exterior	197	382,54	1.941,84
12.Outras Adições	22.041	20.399,66	925,53
13.SOMA DAS ADIÇÕES	47.595	89.948,03	1.889,86
14.(-) Reversão dos Saldos das Provisões Não Dedutíveis	2.824	15.624,50	5.532,76
15.(-) Lucros e Divid. Derivados de Invest. Aval. pelo Custo de Aquisição	2.945	1.039,19	352,87
16.(-) Ajustes por Aumento no Valor de Invest. Avaliados pelo PL	5.010	52.280,90	10.435,31
17.(-) Parcela dos Lucros de Contratos de Construção	365	2.162,54	5.924,78
18.(-) Rendimentos e Ganhos de Capital no Exterior	76	463,47	6.098,27
19.(-) Outras Exclusões	9.300	35.849,99	3.854,84
20.SOMA DAS EXCLUSÕES	16.855	107.420,60	6.373,22
21.BASE DE CÁLC. DA CSLL ANTES DA COMPENS. DA BC NEGAT.	156.851	(38.536,80)	(245,69)
22.(-) Base de Cálculo Negativa da CSLL de Períodos-base Anteriores	25.354	19.976,83	787,92
23.BASE DE CÁLCULO DA CSLL	156.524	(58.513,63)	(373,83)
23.BASE DE CALCULO DA CSLL (+)	67.530	46.550,38	689,33
23.BASE DE CALCULO DA CSLL (-)	88.994	(105.064,01)	(1.180,57)
24.CSLL APURADA	79.160	4.772,95	60,29
25.(-) 1/3 da COFINS Efetivamente Paga	47.269	1.992,33	42,15
26.(-) Recuperação de Crédito de CSLL (Art. 8º da MP nº 1.991/99)	585	3,81	6,51
27.(-) CSLL Mensal Paga por Estimativa	30.093	2.272,94	75,53
28.(-) Parcelamento Efetivamente Pago de CSLL sobre a Base Estimada	860	20,02	23,28
29.(-) Imposto Pg no Exterior sobre Lucros, Rend. e Ganhos de Capital	68	2,63	38,74
30.(-) CSLL Retida na Fonte por Órgão Público	3.364	711,28	211,44
31.CSLL A PAGAR	67.876	(230,07)	(3,39)
32.CSLL a Pagar por SCP	105	5,84	55,64
33.CSLL sobre a Diferença entre o Custo Orçado e o Custo Efetivo	8	1,54	192,54
34.CSLL Postergada de Períodos-Base Anteriores	141	21,36	151,52

FICHA 32 - Cálculo da Contribuição para o PIS/PASEP
PJ EM GERAL

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Faturamento/Receita Bruta	141.319	1.144.418,81	8.098,12
02.Receitas Diferidas em Periodos Anteriores	2.980	5.583,41	1.873,63
03.(-) Receitas Isentas	8.375	87.900,24	10.495,55
04.(-) Devoluções e Descontos Incondicionais	21.471	21.916,72	1.020,76
05.(-) IPI e ICMS/Substituto Tributário	5.430	14.720,14	2.710,89
06.(-) Reversão de Prov. Oper. e Recuper. de Créd. Baixados como Perd	1.431	2.752,62	1.923,56
07.(-) Resultados Positivos em Participações Societárias e em SCP	1.591	24.179,83	15.197,88
08.(-) Vendas de Bens do Ativo Permanente	5.869	9.446,02	1.609,48
09.(-) Vendas de Cigarros Sujeitas à Substituição	2.733	733,72	268,47
10.(-) Vendas de Combustíveis Sujeitas à Substituição	6.541	37.157,25	5.680,67
11.(-) Receitas de Atividades Próprias das Sociedades Cooperativas	1.175	7.704,58	6.557,09
12.(-) Outras Exclusões	7.068	34.690,08	4.908,05
TOTAL DE DEDUÇÕES	27.546	241.201,21	8.756,31
13.BASE DE CÁLCULO DO PIS/PASEP - FATURAMENTO	139.791	908.801,00	6.501,14
14.Base de Cálculo do PIS/PASEP - Substituição Tributária	192	83.436,62	434.565,75
15.Base de Cálculo do PIS/PASEP - Folha de Salários	1.733	1.110,54	640,82
16.PIS/PASEP Apurado	140.499	6.552,57	46,64
17.(-) PIS/PASEP Retido na Fonte por Órgão Público	5.304	56,80	10,71
18.PIS/PASEP A PAGAR	140.179	6.495,77	46,34

FICHA 33 - Cálculo da COFINS
PJ EM GERAL

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Faturamento/Receita Bruta	141.866	1.255.469,56	8.849,69
02.Receitas Diferidas em Periodos Anteriores	2.774	5.892,58	2.124,22
03.(-) Receitas Isentas	8.544	88.667,56	10.377,76
04.(-) Devoluções e Descontos Incondicionais	21.519	21.957,68	1.020,39
05.(-) IPI e ICMS/Substituto Tributário	5.440	14.680,45	2.698,61
06.(-) Reversão de Provi Oper. e Recuper. de Créd. Baixados como Perd.	1.438	2.806,84	1.951,91
07.(-) Resultados Positivos em Participações Societárias e em SCP	1.592	24.173,84	15.184,57
08.(-) Vendas de Bens do Ativo Permanente	5.893	9.455,97	1.604,61
09.(-) Vendas de Cigarros Sujeitas à Substituição	2.773	738,64	266,37
10.(-) Vendas de Combustíveis Sujeitas à Substituição	6.551	37.007,57	5.649,15
11.(-) Receitas de Atividades Próprias das Sociedades Cooperativas	1.206	7.788,49	6.458,12
12.(-) Outras Exclusões	7.526	39.117,85	5.197,69
TOTAL DE DEDUÇÕES	24.954	246.394,88	9.873,96
13.BASE DE CÁLCULO DA COFINS - FATURAMENTO	140.333	1.014.967,25	7.232,56
14.Base de Cálculo da COFINS - Substituição Tributária	678	78.347,78	115.557,20
15.COFINS Apurada	140.091	30.970,60	221,07
16.(-) COFINS Retida na Fonte por Órgão Público	5.333	244,93	45,93
17.COFINS A PAGAR	139.813	30.725,67	219,76

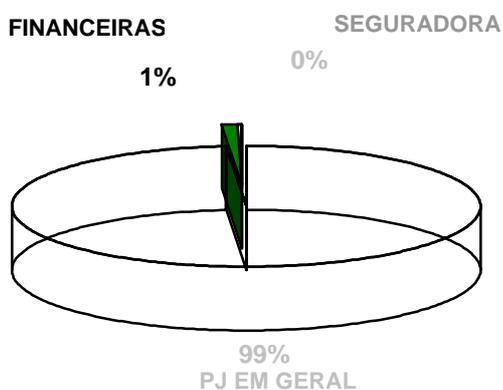
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

SÍNTESE DA APURAÇÃO DO IMPOSTO DE RENDA

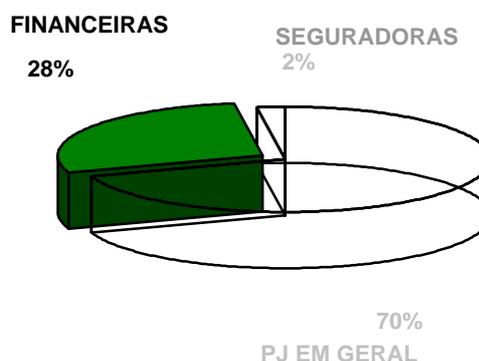
ITEM	FREQ.	VALOR	
		TOTAL R\$ MILHÕES	MÉDIO R\$ MIL
ATIVO TOTAL	2.124	1.172.299,00	551.929,85
RECEITA DA ATIV. FINANCEIRA	1.974	375.478,35	190.211,93
RESULTADO DA ATIV. FINANCEIRA	1.992	58.093,84	29.163,58
RESULT. ATIV. FINANCEIRA (+)	1.868	59.632,79	31.923,34
RESULT. ATIV. FINANCEIRA (-)	123	(1.538,95)	(12.511,76)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE	2.108	8.822,28	4.185,14
LUC. LÍQUIDO DO PERÍODO BASE (+)	1.573	14.132,87	8.984,66
LUC. LÍQUIDO DO PERÍODO BASE (-)	535	(5.310,59)	(9.926,33)
LUCRO REAL	1.530	(305,36)	(199,58)
LUCRO REAL (+)	877	10.360,11	11.813,13
LUCRO REAL (-)	653	(10.665,47)	(16.333,03)
IR CALCULADO	10	0,94	93,66
IR DEVIDO	5	27,82	5.563,86

PARTICIPAÇÃO RELATIVA

Nº DE EMPRESAS



RECEITA



FICHA 05 - Despesas da Atividade Financeira
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Despesas de Depósitos de Poupança	67	11.656,49	173.977,45
02.Despesas de Depósitos Interfinanceiros	260	9.818,88	37.764,92
03.Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	249	271,29	1.089,53
04.Despesas de Depósitos a Prazo	876	20.621,54	23.540,57
05.Despesas de Depósitos Judiciais	61	2.607,01	42.737,87
06.Despesas de Operações Compromissadas	262	13.838,27	52.817,84
07.Despesas de Aceites Cambiais	31	108,82	3.510,28
08.Despesas de Letras Imobiliárias e Hipotecárias	21	1.899,89	90.471,01
09.Despesas de Depósitos Especiais - APE	27	457,82	16.956,12
10.Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses	942	78.200,21	83.015,08
11.Despesas de Arrendamento Mercantil	107	11.606,53	108.472,24
12.Despesas de Câmbio	176	60.858,66	345.787,85
13.Prejuízos em Cessão de Créditos	78	232,27	2.977,84
14.Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	406	5.878,86	14.479,95
15.Prejuízos com Títulos de Renda Variável	300	13.788,44	45.961,47
16.Prejuízos em Operações com Ações	178	2.282,04	12.820,45
17.Outros Prejuízos com Títulos e Valores Mobiliários	343	83.256,95	242.731,64
18.DESPESAS DA ATIVIDADE FINANCEIRA	1.533	317.383,97	207.034,55

FICHA 06 - Despesas Operacionais
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Remuneração a Dirigentes e a Conselho de Administração	1.227	298,28	243,10
02.Pessoal (Ordenados, Salários, Gratificações e Outras Remunerações)	1.641	17.210,95	10.488,08
03.Serviços Prestados por Terceiros	1.900	5.556,32	2.924,38
04.Serviços do Sistema Financeiro Nacional	1.701	1.528,14	898,38
05.Comunicações	1.636	1.581,81	966,88
06.Encargos Sociais (inclusive FGTS)	1.759	5.630,02	3.200,70
07.Doações e Patrocínios de Caráter Cultural e Artístico (Lei 8.313/91)	103	48,84	474,17
08.Doações a Instituições de Ensino e Pesquisa (Lei nº 9.249/95, art.13)	14	2,62	186,86
09.Doações a Entidades Cívis (Lei nº 9.249/95, art.13, §2º)	83	65,50	789,18
10.Outras Contribuições e Doações	259	79,36	306,41
11.Viagens, Diárias e Ajudas de Custo	1.285	375,30	292,06
12.Alimentação do Trabalhador	1.076	1.421,50	1.321,10
13.PIS/PASEP	1.636	1.163,16	710,98
14.COFINS	1.036	2.099,26	2.026,31
15.Demais Impostos, Taxas, Contribuições, exceto IR e CSLL	1.826	2.272,65	1.244,61
16.Arrendamento Mercantil	190	928,29	4.885,74
17.Aluguéis	1.291	1.357,95	1.051,86
18.Despesas com Veículos e de Conservação de Bens e Instalações	1.391	1.117,80	803,59
19.Propaganda e Publicidade	1.146	753,09	657,14
20.Multas	938	70,02	74,65
21.Encargos de Depreciação e Amortização	1.497	2.672,24	1.785,06
22.Promoções, Publicidade e Relações Públicas	1.075	313,08	291,23
23.Gratificações a Administradores	85	80,66	949,00
24.Perdas em Operações de Crédito	291	16.916,28	58.131,54
25.Aprovisionamentos e Ajustes Patrimoniais	1.081	28.671,28	26.522,92
26.Assistência Médica, Odontológica e Farmacêutica a Empregados	859	647,19	753,43
27.Processamento de Dados	1.468	2.135,96	1.455,02
28.Bens de Natureza Permanente Deduzidos como Despesa	270	22,11	81,89
29.Outras Despesas Operacionais	2.057	16.022,13	7.789,08
30.TOTAL DAS DESPESAS OPERACIONAIS	2.112	111.041,80	52.576,61

FICHA 07 - Demonstração do Resultado
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Rendas de Adiantamentos a Depositantes	742	807,21	1.087,88
02.Rendas de Empréstimos e Títulos Descontados	1.270	34.752,03	27.363,80
03.Rendas de Financiamentos	314	34.844,05	110.968,30
04.Rendas de Financiamentos Rurais	380	4.231,55	11.135,66
05.Rendas de Financiamentos Agroindustriais	32	223,77	6.992,91
06.Rendas de Financiamentos Imobil., Habitacionais ou Hipotecários	73	6.116,60	83.788,98
07.Outras Rendas de Operações de Crédito	164	7.512,66	45.808,90
08.Rendas de Arrendamento Mercantil	112	18.917,97	168.910,41
09.Rendas de Câmbio	198	76.594,29	386.839,83
10.Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	671	23.888,41	35.601,21
11.Rendas de Títulos de Renda Fixa	1.127	61.639,87	54.693,76
12.Rendas de Títulos de Renda Variável	430	2.388,68	5.555,08
13.Outras Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	593	28.179,07	47.519,51
14.Lucros com Títulos de Renda Fixa	282	3.902,58	13.838,95
15.Lucros com Títulos de Renda Variável	152	14.032,72	92.320,56
16.Lucros em Operações com Ações	66	2.034,98	30.833,08
17.RECEITAS DE OPERAÇÕES FINANCEIRAS	1.950	320.066,43	164.136,63
18.Outros Lucros com Títulos e Valores Mobiliários	159	43.428,07	273.132,52
19.Lucros em Cessão de Créditos	13	62,05	4.773,17
20.Recuperações de Créditos Baixados como Prejuízo	486	2.325,47	4.784,91
21.Rendas de Créd. Decorrentes de Contratos de Export. Adquiridos	34	516,41	15.188,42
22.Rendas de Aplicações no Exterior	91	399,20	4.386,80
23.Rendas de Créditos por Avais e Fianças Honorários	37	193,30	5.224,46
24.Rendas de Créditos Vinculados ao BACEN e ao SFH	98	4.553,65	46.465,80
25.Rendas de Garantias Prestadas	137	294,29	2.148,08
26.Rendas de Operações Especiais e Créditos Específicos	97	2.243,77	23.131,62
27.Rendas de Repasses Interfinanceiros	122	1.395,72	11.440,35
28.RECEITAS DE OUTRAS OPERAÇÕES	698	55.411,92	79.386,71
29.RECEITAS DA ATIVIDADE FINANCEIRA	1.974	375.478,35	190.211,93
30.(-) Despesas da Atividade Financeira	1.547	317.384,51	205.161,29
31.RESULTADO DA ATIVIDADE FINANCEIRA	1.992	58.093,84	29.163,58
31. RESULTADO DA ATIVIDADE FINANCEIRA (+)	1.868	59.632,79	31.923,34
31. RESULTADO DA ATIVIDADE FINANCEIRA (-)	123	(1.538,95)	(12.511,76)
32.Rendas de Prestação de Serviços	1.277	17.194,21	13.464,53
33.Receitas de Juros Sobre o Capital Próprio	131	1.907,70	14.562,63
34. Rendas de Ajustes em Investimentos no Exterior	32	8.573,57	267.924,20
35.Resultados Positivos em Participações Societárias	306	11.356,21	37.111,81
36.Variações Cambiais Ativas	118	6.126,54	51.919,80
37.Rendimentos e Ganhos de Capital no Exterior	17	18,69	1.099,24
38.Reversão dos Saldos das Provisões Operacionais	930	23.525,05	25.295,75
39.Outras Receitas Operacionais	1.639	12.533,00	7.646,73
40.(-) Juros Sobre o Capital Próprio	423	4.364,29	10.317,46
41.(-) Despesas Operacionais	2.112	111.042,31	52.576,85
42.(-) Variações Cambiais Passivas	109	7.279,53	66.784,68
43.(-) Resultados Negativos em Participações Societárias	174	5.516,40	31.703,44

Continua

FICHA 07 - Demonstração do Resultado (continuação)
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
44.(-) Perdas em Operações Realizadas no Exterior	1	0,07	66,13
45.LUCRO OPERACIONAL	2.115	11.126,22	5.260,62
46. LUCRO OPERACIONAL (+)	1.559	17.007,38	10.909,16
46. LUCRO OPERACIONAL (-)	556	(5.881,16)	(10.577,63)
46.Receitas de Alienações de Bens e Direitos do Ativo Permanente	251	507,44	2.021,66
47.Outras Receitas Não Operacionais	848	1.630,26	1.922,48
48.(-) Valor Contábil dos Bens e Direitos Alienados	127	254,65	2.005,12
49.(-) Outras Despesas Não Operacionais	788	2.033,75	2.580,90
50.RESULTADO DO PERÍODO-BÁSE	2.110	10.975,52	5.201,67
50. RESULTADO DO PERÍODO BASE (+)	1.567	16.836,68	10.744,53
50. RESULTADO DO PERÍODO BASE (-)	543	(5.861,16)	(10.794,04)
51.(-) Participações de Debêntures	0	0,00	0,00
52.(-) Participações de Empregados	288	874,82	3.037,57
53.(-) Participações de Administradores e Partes Beneficiárias	40	55,25	1.381,37
54.(-) Contribuição para Assistência ou Previdência de Empregados	26	207,86	7.994,77
55.LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSL	2.109	9.837,58	4.664,57
56.(-) Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	829	508,15	612,97
57.LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ	2.109	9.329,43	4.423,62
58.(-) Provisão para o Imposto de Renda	860	507,14	589,70
59.LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE	2.108	8.822,28	4.185,14
59. LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE (+)	1.573	14.132,87	8.984,66
59. LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE (-)	535	(5.310,59)	(9.926,33)

FICHA 08 - Demonstração do Lucro Inflacionário Realizado
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Média do Valor Contábil do Ativo Perm. do Período-base	7	15.673,08	2.239.011,42
02.Média do Saldo Contas de Estoque de Imóveis do Período-base	2	8,27	4.137,38
03.Média do Saldo das Demais Contas do Ativo do Período-base	3	2.405,85	801.949,68
04.SOMA	7	18.087,20	2.583.886,25
05.Baixas do Ativo Permanente	4	105,80	26.451,14
06.Baixas no Saldo Inicial de Imóveis para Venda	2	0,96	480,93
07.Demais Baixas do Ativo Sujeito à Correção Monetária em 31/12/1991	4	169,83	42.456,94
08.Quotas de Depreciação, Amortização e Exaustão do Período-base	7	824,97	117.852,86
09.Encargos de Deprec., Amort., e Exaustão ou Custos de Bens Baixad	0	0,00	0,00
10.Lucros e Divid. de Particip. Societ. Perman. Receb. no Período-base	3	206,08	68.694,92
11.ATIVO REALIZADO	7	1.307,65	186.807,00
13.Lucro Inflacionário Existente em 31/12/1995 # Atividades em Geral	9	882,22	98.024,66
14.Saldo Lucro Inflacio. Existente no Final do Período-base Ant.	9	403,32	44.813,20
15.Lucro Inflacionário Realizado # Atividades em Geral	9	127,37	14.152,64
16.Lucro Inflacion. Distribuído, Capital. ou Util. P/ Compensar Prejuízos	0	0,00	0,00
17.Lucro Inflacionário Existente em 31/12/1995 # Atividade Rural	0	0,00	0,00
18.Saldo Lucro Inflacionário Existente no Final do Período-base Anterior	0	0,00	0,00
19.Lucro Inflacionário Realizado # Atividade Rural	0	0,00	0,00

FICHA 10 - Demonstração do Lucro Real
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ	2.109	9.334,70	4.426,13
02.Despesas Operacionais - Soma das Parcelas Não Dedutíveis	753	27.235,31	36.169,07
03.Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	757	1.163,31	1.536,74
04.Lucros Disponibilizados do Exterior	27	3.383,94	125.330,96
05.Rendimentos e Ganhos de Capital no Exterior	2	0,42	211,58
06. Ajustes Decorrentes de Métodos - Preços de Transferências	2	5,74	2.870,39
07.Ajustes por Diminuição no Valor de Invest. Avaliados pelo PL	162	5.386,51	33.250,08
08.Perdas em Operações Realizadas no Exterior	0	0,00	0,00
09.Participações Não Dedutíveis	42	66,74	1.589,11
10.Lucro Inflacionário Realizado	10	96,33	9.633,12
11.Reserva Especial - Realização (Lei nº 8.200/91, art 2º)	24	52,60	2.191,72
12.Outras Adições	622	10.843,76	17.433,70
13.SOMA DAS ADIÇÕES	1.129	48.234,67	42.723,36
14.(-) Reversão dos Saldos das Provisões Não Dedutíveis	454	15.858,74	34.931,15
15.(-) Resultados Não Tributáveis de Sociedades Cooperativas	833	220,99	265,30
16.(-) Lucros e Divid. Derivados de Invest. Avaliados pelo Custo de Aqui	195	200,50	1.028,20
17.(-) Ajustes por Aumento no Valor de Investimentos Avaliados pelo PL	213	19.727,00	92.615,01
18.(-) Rendimentos e Ganhos de Capital no Exterior	0	0,00	0,00
19.(-) Ajustes de Obrigações e Créditos # Variação Cambial (Lei nº 9.81	2	40,80	20.401,79
20.(-) Outras Exclusões	547	21.093,96	38.562,99
21.SOMA DAS EXCLUSÕES	1.526	57.141,99	37.445,60
22.LUCRO REAL ANTES DA COMPENSAÇÃO DE PREJUÍZOS	1.534	427,38	278,61
23.(-) Compens. de Prejuízos Fiscais # Períodos-base de 1991 a 1999	278	732,74	2.635,75
24.LUCRO REAL	1.530	(305,36)	(199,58)
24. LUCRO REAL (+)	877	10.360,11	11.813,13
24. LUCRO REAL (-)	653	(10.665,47)	(16.333,03)
25.LUCRO REAL POSTERGADO DE PERÍODOS-BASE ANTERIORES	3	0,40	133,15

FICHA 13 - Cálculo do Imposto de Renda sobre o Lucro Real
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.À Aliquota de 15%	948	1.554,80	1.640,09
02.Adicional	453	1.024,61	2.261,84
IR CALCULADO (D)	949	2.579,42	2.718,04
03.(-) Operações de Caráter Cultural e Artístico	88	10,00	113,69
04.(-) Programa de Alimentação do Trabalhador	249	13,71	55,05
05.(-) Vale-Transporte (excesso)	15	0,11	7,09
06.(-) Atividade Audiovisual	37	8,75	236,50
07.(-) Fundos dos Direitos da Criança e do Adolescente	10	0,94	93,66
IR DEVIDO (D)	949	2.545,91	2.682,73
08.(-) Imposto Pg no Exterior sobre Lucros, Rend. e Ganhos de Capital	5	27,82	5.563,86
09.(-) Imposto de Renda Retido na Fonte	388	228,83	589,76
10.(-) Imposto de Renda Retido na Fonte por Órgão Público	67	13,27	198,06
11.(-) Imposto Pg Incidente sobre Ganhos no Mercado de Renda Variá	11	0,78	70,59
12.(-) Imposto de Renda Mensal Pago por Estimativa	583	1.897,46	3.254,65
13.(-) Parcelamento Efetivam. Pg de IR sobre a Base de Cálculo Estimativa	3	0,64	214,09
14.IMPOSTO DE RENDA A PAGAR	930	377,12	405,50
14.IMPOSTO DE RENDA A PAGAR (+)	627	983,17	1.568,05
14.IMPOSTO DE RENDA A PAGAR (-)	303	(606,05)	(2.000,17)
15.Imposto de Renda Postergado de Períodos-base Anteriores	4	0,14	34,35

FICHA 16 - Aplicações em Incentivos Fiscais
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.BASE DE CÁLCULO DOS INCENTIVOS FISCAIS	307	1.017,22	3.313,42
02.FINOR (até 18%) - Valor Líquido do Incentivo	179	53,66	299,79
03.FINAM (até 18%) - Valor Líquido do Incentivo	133	128,13	963,40
04.SUBTOTAL (até 18%) - Valor Líquido do Incentivo	298	181,80	610,05
05.FUNRES (até 25%) - Valor Líquido do Incentivo	8	0,15	18,34
06.TOTAL DOS INCENTIVOS # Valor Líquido do Incentivo	298	181,94	610,54
07.Valor Incluído na Base de Cálculo dos Incentivos Fiscais (Linha 01)	9	0,96	106,28

**FICHA 18A - Operações com o exterior - Pessoa vinculada/Interposta/Pais com
Tributação Favorecida
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS**

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
EXPORTAÇÕES/EMPRÉSTIMOS			
BENS		0,00	
01.Exportações de Bens para Pessoas Vinculadas	0	0,00	0,00
02.Exp. de Bens p/ Pessoas Resid. em Países com Tributação Favorecida	0	0,00	0,00
03.Demais Exportações de Bens	0	0,00	0,00
SERVIÇOS		29,06	
04.Exportações de Serviços para Pessoas Vinculadas	2	3,32	1.661,91
05.Exp. de Serviços p/ Pessoas Resid. em Países com Tribut. Favorecida	3	12,70	4.233,54
06.Demais Exportações de Serviços	6	13,03	2.172,15
DIREITOS		0,00	
07.Exportações de Direitos para Pessoas Vinculadas	0	0,00	0,00
08.Exp. de Direitos p/ Pessoas Resid. em Países com Tribut. Favorecida	0	0,00	0,00
09.Demais Exportações de Direitos	0	0,00	0,00
OPERAÇÕES FINANCEIRAS- RECEITAS		15,74	
10.Operações Não Registradas no Banco Central - Pessoas Vinculadas	2	2,59	1.294,28
11.Oper. Não Regist. no Bacen - Pessoas Resid. em Países com Tribut. Fav	1	0,22	219,90
12.Operações Registradas no Banco Central - Pessoas Vinculadas	6	12,08	2.012,65
13.Operações Registradas no Bacen - Países com Tributação Favorecida	5	0,86	171,34
OUTROS		61,79	
14.Demais Receitas Auferidas	13	61,79	4.753,44
IMPORTAÇÕES/EMPRÉSTIMOS			
BENS		11,42	
15.Importações de Bens de Pessoas Vinculadas	0	0,00	0,00
16.Imp. de Bens de Pessoas Resid. em Países com Tributação Favorecida	0	0,00	0,00
17.Demais Importações de Bens	1	11,42	11.416,46
SERVIÇOS		80,32	
18.Importações de Serviços de Pessoas Vinculadas	5	9,68	1.935,94
19.Imp. de Serviços de Pessoas Resid. em Países com Tribut. Favorecida	2	65,04	32.518,22
20.Demais Importações de Serviços	11	5,61	509,77
DIREITOS		0,00	
21.Importações de Direitos de Pessoas Vinculadas	0	0,00	0,00
22.Imp. de Direitos de Pessoas Resid. em Países com Tribut. Favorecida	0	0,00	0,00
23.Demais Importações de Direitos	0	0,00	0,00
OPERAÇÕES FINANCEIRAS- DESPESAS		19.737,95	
24.Operações Não Registradas no Banco Central - Pessoas Vinculadas	5	50,32	10.063,46
25.Oper. Não Regist. no Bacen-Pessoas Resid. em Países com Tribut. Fav	4	9,87	2.468,47
26.Operações Registradas no Banco Central - Pessoas Vinculadas	34	18.555,42	545.747,55
27.Op. Regist. no Bacen - Pessoas Resid. em Países com Tributação Fav	22	1.122,34	51.015,63
OUTROS		2.280,24	
28.Demais Encargos Incorridos	25	2.280,24	91.209,73
29.Comissões e Corretagens Incorridas na Importação de Mercadorias	0	0,00	0,00
30.Seguros Incorridos na Importação de Mercadorias	0	0,00	0,00
31.Royalties Incorridos na Importação de Mercadorias	0	0,00	0,00

FICHA 18B - Operações com o exterior - Pessoa não vinculada/Não Interposta/País sem Tributação Favorecida
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Total de Exportações de Bens	0	0,00	0,00
02.Total de Exportações de Serviços	2	0,03	12,60
03.Total de Exportações de Direitos	2	0,08	38,05
04.Total de Receitas Auferidas de Operações Financeiras	8	6,60	825,44
05.Total de Importações de Bens	0	0,00	0,00
06.Total de Importações de Serviços	5	2,09	417,97
07.Total de Importações de Direitos	1	43,80	43.802,71
08.Total de Encargos Incorridos de Operações Financeiras	19	484,03	25.475,08
09.Comissões e Corretagens Incorridas na Importação de Mercadorias	0	0,00	0,00
10.Seguros Incorridos na Importação de Mercadorias	0	0,00	0,00
11.Royalties Incorridos na Importação de Mercadorias	0	0,00	0,00

FICHA 24 - Participações no Exterior - Resultado do Período-Base
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Receita Líquida	30	2.423,00	80.766,50
02.(-) Custos dos Bens e Serviços Vendidos	11	1.648,82	149.892,38
03.LUCRO BRUTO	30	774,18	25.805,96
04.Outras Receitas Operacionais	30	8.647,77	288.259,15
05.(-) Despesas Operacionais	39	7.725,92	198.100,62
06.LUCRO OPERACIONAL	44	1.696,03	38.546,12
07.Outras Receitas	14	121,05	8.646,74
08.(-) Outras Despesas	13	127,03	9.771,21
09.LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA	44	1.690,06	38.410,41
10.(-) Imposto Devido no País	7	46,98	6.711,19
11.LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE	44	1.643,08	37.342,72
12.Lucro Arbitrado no Período-base Antes do Imposto (Lei nº 9.430/96)	0	0,00	0,00
13.(-) Imposto Devido no País	0	0,00	0,00
14.LUCRO ARBITRADO NO PERÍODO-BASE APÓS O IMPOSTO	0	0,00	0,00

FICHA 25 - Ativo - Balanço Patrimonial
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Caixa e Bancos - Conta Depósitos	2.072	10.571,38	5.102,02
02.Letras do Tesouro Nacional	156	29.456,67	188.824,79
03.TOTAL DO DISPONÍVEL	2.076	40.028,05	19.281,33
04.Empréstimos e Títulos Descontados	1.279	94.119,25	73.588,16
05.Financiamentos Rurais	362	23.764,47	65.647,72
06.Créditos em Moeda Estrangeira	105	47.461,83	452.017,43
07.Outros Créditos em Moeda Nacional	617	90.094,34	146.020,00
08.Repasses de Recursos	231	206.860,29	895.499,07
09.Créditos em Liquidação	656	127.794,35	194.808,46
10.Contratos de Arrendamento a Receber	92	4.278,61	46.506,67
11.Correspondentes no Exterior	8	85,00	10.625,59
12.Departamentos no Exterior	1	0,26	258,04
13.Outras Operações de Crédito e Financiamento	436	74.398,12	170.637,88
14.TOTAL OPERAÇÕES DE CRÉDITO E FINANCIAMENTO	1.628	668.856,53	410.845,53
15.Títulos de Renda Fixa	1.142	157.097,99	137.563,92
16.Títulos Vinculados à Venda ou Revenda	373	79.340,22	212.708,36
17.Valores em Moeda Estrangeira	97	8.951,74	92.286,00
18.Créd. Fiscais CSLL # Diferenças Temporárias e Base de Cálculo Neg.	238	9.473,18	39.803,30
19.Créditos Fiscais IRPJ # Diferenças Temporárias e Prejuízos Fiscais	237	17.105,29	72.174,23
20.Outros Valores e Bens	1.528	48.961,24	32.042,70
21.Banco Central - Recolhimentos e Depósitos	158	51.422,20	325.456,94
22.Depósitos Judiciais	501	4.759,96	9.500,93
23.Outros Investimentos	455	23.251,67	51.102,58
24.(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	809	37.018,92	45.758,87
25.(-) Outras Provisões	348	8.011,06	23.020,30
26.TOTAL OUTROS CRÉDITOS E VALORES	1.791	355.333,52	198.399,51
27.TOTAL CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	2.122	1.064.218,10	501.516,54
28.Participações em Colgadas e Controladas	493	47.251,29	95.844,41
29.Outros Investimentos	1.411	11.302,15	8.010,03
30.Correção Monetária # Diferença IPC/BTNF (Lei nº 8.200/91)	140	4.054,03	28.957,39
31.Correção Monetária Especial (Lei nº 8.200/91)	11	72,55	6.595,58
32.(-) Provisão para Perdas em Investimentos	315	1.197,39	3.801,24
33.TOTAL DOS INVESTIMENTOS	1.622	61.482,64	37.905,45
34.Imóveis de Uso	616	7.261,50	11.788,15
35.Imobilizações em Curso	254	633,37	2.493,60
36.Outros Bens de Uso	1.532	8.763,64	5.720,39
37.Bens Arrendados	92	41.447,72	450.518,71
38.Bens Destinados a Arrendamento	8	817,77	102.221,66
39.Correção Monetária # Diferença IPC/BTNF (Lei nº 8.200/91)	139	1.115,54	8.025,43
40.Correção Monetária Especial (Lei nº 8.200/91)	19	573,69	30.194,31
41.(-) Depreciação e Amortização Acumuladas	1.627	19.996,46	12.290,39
42.TOTAL DO IMOBILIZADO	1.787	40.616,78	22.729,03
43.Despesas de Organização e Expansão	733	8.654,27	11.806,64
44.Outros Ativos Diferidos	333	1.163,77	3.494,81
45.Correção Monetária # Diferença IPC/BTNF (Lei nº 8.200/91)	39	21,93	562,41
46.Correção Monetária Especial (Lei nº 8.200/91)	1	5,94	5.944,39
47.(-) Amortização do Diferido	855	3.864,44	4.519,81
48.TOTAL DO DIFERIDO	935	5.981,48	6.397,30
49.TOTAL DO PERMANENTE	1.937	108.080,90	55.798,09
50.TOTAL DO ATIVO	2.124	1.172.299,00	551.929,85

FICHA 26 - Passivo - Balanço Patrimonial
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Depósitos à Vista e a Prazo	994	327.552,55	329.529,73
02.Títulos Cambiais	47	11.273,50	239.861,72
03.Letras Imobiliárias	16	2.518,64	157.415,14
04.Credores - Conta Liquidações Pendentes	324	9.323,09	28.774,96
05.Recursos para Repasses	626	204.232,76	326.250,42
06.Redescontos e Empréstimos no Banco Central	25	24.921,54	996.861,49
07.Dep. Matríz e Congên. no Ext. em Moeda Nacional	8	170,55	21.318,45
08.Financiamentos Bancários	200	15.280,28	76.401,42
09.Outras Operações	623	276.984,74	444.598,30
10.TOTAL DOS RECURSOS P/ FINANCIAM. E REPASSES	1.501	872.257,65	581.117,69
11.Provisão para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	610	2.081,33	3.412,01
12.Provisão para Imposto de Renda	590	2.848,01	4.827,14
13.Débitos Fiscais CSLL # Diferenças Temporárias	29	154,23	5.318,34
14.Débitos Fiscais IRPJ # Diferenças Temporárias	50	923,59	18.471,89
15.Provisão para Pagamentos	1.451	22.628,48	15.595,09
16.Impostos, Taxas e Contribuições a Pagar	1.650	4.727,50	2.865,15
17.Dividendos Propostos ou Lucros Creditados	335	4.037,34	12.051,77
18.Contribuições	55	65,99	1.199,85
19.Obrigações por Receb. Tributos e Encargos Sociais	335	1.118,91	3.340,03
20.Outras Contas	1.570	92.996,30	59.233,31
21.TOTAL DOS OUTROS RECURSOS	1.990	131.581,69	66.121,45
22.Rendas de Anos Futuros a Apropriar	161	104.584,11	649.590,73
23.(-) Despesas de Anos Futuros a Apropriar	29	2.762,18	95.247,50
24.TOTAL RESULTADOS DE ANOS FUTUROS	171	101.821,93	595.449,89
25.Capital de Domiciliados no País	2.069	68.071,67	32.900,76
26.Capital de Domiciliados no Exterior	107	10.688,89	99.896,18
27.(-) Capital a Realizar	200	828,79	4.143,97
28.TOTAL DO CAPITAL REALIZADO	2.107	77.931,77	36.987,08
29.Reservas de Capital	850	2.592,22	3.049,67
30.Reservas de Reavaliação	112	1.076,85	9.614,76
31.Reservas de Lucros	1.343	15.623,52	11.633,30
32.Reserva para Aumento de Capital (Lei nº 9.249/95, art.9º, §9º)	42	1.506,46	35.868,11
33.Outras Reservas	221	307,47	1.391,27
34.TOTAL DAS RESERVAS	1.815	21.106,53	11.628,94
35.Lucros Acumulados	1.356	12.584,88	9.280,89
36.(-) Prejuízos Acumulados	620	44.511,12	71.792,13
37.(-) Ações em Tesouraria	34	464,51	13.662,20
38.Outras	46	(11,96)	(259,95)
39.TOTAL OUTRAS CONTAS	1.973	(32.402,71)	(16.423,07)
40.TOTAL PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.125	66.635,58	31.357,92
41.TOTAL DO PASSIVO	2.126	1.172.296,86	551.409,62

FICHA 27 - Demonstração dos Lucros ou Prejuízos Acumulados
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Saldo de Lucros Acumulados	1.140	7.313,96	6.415,75
01.Saldo de Lucros Acumulados (+)	1.113	9.093,47	8.160,23
01.Saldo de Lucros Acumulados (-)	27	(1.779,51)	(65.907,79)
02.Ajustes Credores de Periodos-base Anteriores	138	621,80	4.505,82
03.Reversão de Reservas	111	899,91	8.107,29
04.Outros Recursos	93	2.843,59	30.576,28
05.Lucro Líquido do Ano	1.542	14.307,23	9.278,36
05.Lucro Líquido do Ano (+)	1.542	14.307,23	9.278,36
05.Lucro Líquido do Ano (-)	-	-	-
06.(-) Saldo Anterior de Prejuízos Acumulados	475	41.195,66	86.727,70
07.(-) Ajustes Devedores de Periodos-base Anteriores	149	830,65	5.574,83
08.(-) Prejuízo Líquido do Ano	532	5.280,84	9.926,38
09.TOTAL	2.100	(21.320,65)	(10.152,69)
10.Transferências para Reservas	1.088	5.178,28	4.759,45
11.Dividendos ou Lucros Distribuídos, Pagos ou Creditados	361	4.507,66	12.486,59
12.Parcela dos Lucros Incorporados ao Capital	416	542,46	1.303,98
13.Outras Destinações	490	21,79	44,48
14.TOTAL	1.280	10.250,19	8.007,96
15.LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	1.995	(31.570,84)	(15.824,98)
15.LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS (+)	1.396	12.684,18	9.086,09
15.LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS (-)	599	(44.255,02)	(73.881,51)

FICHA 28 - Informações Gerais
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Programa de Desenvolvimento Tecnológico Industrial/Agropecuário	1	0,01	5,00
02.Atividade Audiovisual	44	9,03	205,29
03.Doação aos Fundos dos Direitos da Criança e do Adolescente	12	1,09	91,18
04.Saldo não Amortiz em 31/12/99 da Variação Cambial Ativada	1	30,59	30.592,32
05.Saldo de Base de Cálculo Negativa de CSLL	241	17.793,71	73.832,83
06.Saldo Negativo de IRPJ Ano-calendário 1995	109	4.729,55	43.390,37
07.Saldo Negativo de IRPJ Ano-calendário 1996	112	1.649,43	14.727,04
08.Saldo Negativo de IRPJ Ano-calendário 1997	153	1.717,78	11.227,32
09.Saldo Negativo de IRPJ Ano-calendário 1998	244	2.821,82	11.564,84
10.Saldo Negativo de CSLL Ano-calendário 1995	80	723,66	9.045,73
11.Saldo Negativo de CSLL Ano-calendário 1996	85	1.295,14	15.236,98
12.Saldo Negativo de CSLL Ano-calendário 1997	120	1.582,57	13.188,05
13.Saldo Negativo de CSLL Ano-calendário 1998	220	2.884,38	13.110,81

FICHA 30 - Cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Lucro Líquido Antes da CSLL	2.102	9.817,81	4.670,70
02.Provisões Não Dedutíveis	495	35.000,03	70.707,12
03.Reserva de Reavaliação Baixada e Não Computada no Resultado	30	43,77	1.458,99
04.Despesas Não Dedutíveis (Lei nº 9.249/95, art. 13)	442	1.123,18	2.541,13
05.Ajustes Decorrentes de Métodos - Preços de Transferências	1	2,05	2.048,81
06.Ajustes por Diminuição no Valor de Investimentos Avaliados pelo PL	161	5.386,42	33.456,01
07.Parcela dos Lucros de Contratos de Const. por Empreit. ou Fornecim	0	0,00	0,00
08.Encargos de Depreciação, Amortiz, Exaustão e Baixa de Bens	64	68,10	1.064,09
09.Reserva Especial - Realização (Lei nº 8.200/91, Art. 2º)	24	52,18	2.174,34
10.Prejuízos e Perdas Incorridas no Exterior Computadas no Resultado	0	0,00	0,00
11.Lucros Disponibilizados no Exterior	24	1.397,88	58.245,12
12.Outras Adições	621	5.741,67	9.245,85
13.SOMA DAS ADIÇÕES	875	48.815,28	55.788,90
14.(-) Reversão dos Saldos das Provisões Não Dedutíveis	421	11.145,32	26.473,44
15.(-) Lucros e Divid. Derivados de Invest. Avaliados pelo Custo de Aqui	198	200,33	1.011,78
16.(-) Ajustes por Aumento no Valor de Investimentos Avaliados pelo PL	211	19.700,90	93.369,19
17.(-) Parcela Lucros de Contratos de Constr. por Empreit. ou Fornecim	1	1,22	1.217,19
18.(-) Rendimentos e Ganhos de Capital no Exterior	35	78,93	2.255,07
19.(-) Outras Exclusões	1.139	7.446,36	6.537,63
20.SOMA DAS EXCLUSÕES	1.428	38.573,06	27.011,94
21.Base Cálculo CSLL antes da compensação da BC Neg.	1.561	20.060,04	12.850,76
22.(-) Base de Cálculo Negativa da CSLL de Períodos-base Anteriores	172	490,02	2.848,96
23.BASE DE CÁLCULO DA CSLL	1.559	19.570,02	12.552,93
23.BASE DE CALCULO DA CSLL (+)	940	22.021,17	23.426,78
23.BASE DE CALCULO DA CSLL (-)	619	(2.451,15)	(3.959,86)
24.CSLL APURADA	1.022	2.138,85	2.092,81
25.(-) 1/3 da COFINS Efetivamente Paga	600	591,40	985,67
26.(-) Recuperação de Crédito de CSLL (Art. 8º da MP nº 1.991/99)	128	280,39	2.190,55
27.(-) CSLL Mensal Paga por Estimativa	564	747,79	1.325,87
28.(-) Parcelamento Efetivamente Pago de CSLL sobre a Base Estimada	15	12,11	807,58
29.(-) Imposto Pago no Exterior sobre Lucros, Rend e Ganhos de Capita	2	6,97	3.487,39
30.(-) CSLL Retida na Fonte por Órgão Público	67	2,96	44,14
31.CSLL A PAGAR	960	497,23	517,94
32.CSLL a Pagar por SCP	0	0,00	0,00
33.CSLL sobre a Diferença entre o Custo Orçado e o Custo Efetivo	0	0,00	0,00
34.CSLL Postergada de Períodos-Base Anteriores	8	0,09	11,72

FICHA 32 - Cálculo da Contribuição para o PIS/PASEP
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Faturamento/Receita Bruta	1.400	494.321,90	353.087,07
02.Receitas Diferidas em Periodos Anteriores	30	172,20	5.740,08
03.(-) Reversão Provis. Operac. e Recuper. Créd. Baixados como Perda	579	22.911,07	39.570,07
04.(-) Resultados Positivos em Participações Societárias e em SCP	225	22.814,12	101.396,07
05.(-) Perdas em Operações de Hedge	142	39.123,78	275.519,60
06.(-) Despesas de Captação no Mercado Interfinanceiro	411	56.038,85	136.347,57
07.(-) Encargos de Operações com Recursos de Órgãos e Instit. Oficiais	170	26.208,99	154.170,52
08.(-) Despesas de Câmbio	166	69.883,50	420.984,95
09.(-) Despesas de Arrendamento Mercantil	98	12.377,54	126.301,44
10.(-) Despesas de Operações por Conta e Ordem do Tesouro Nacional	13	1.608,68	123.744,91
11.(-) Despesas Incorridas nas Operações de Intermediação Financeira	158	26.533,37	167.932,71
12.(-) Despesas de Operações com Recursos de Instit. de Direito Privado	83	17.246,22	207.785,77
13.(-) Deságio na Colocação de Títulos	13	34,26	2.635,39
14.(-) Perdas com Títulos de Renda Fixa e Variável, Exceto com Ações	397	29.071,47	73.227,88
15.(-) Cosseguro e Resseguro Cedidos	2	0,10	49,26
16.(-) Cancelamentos, Restituições e Descontos sobre Prêmios	1	0,00	3,45
17.(-) Constituição de Provisões ou Reservas Técnicas das Seguradoras	0	0,00	0,00
18.(-) Rendimentos de Aplicações Financeiras das Seguradoras	1	1,56	1.561,40
19.(-) Constit. de Provisões ou Reservas Téc. das Entid. de Prev. Priv.	0	0,00	0,00
20.(-) Rendimentos das Aplicações Financeiras das Entid. de Previd. Priv.	0	0,00	0,00
21.(-) Constituição de Provisões ou Reservas Téc. das Empr. de Capital.	0	0,00	0,00
22.(-) Rend. de Aplicações Financeiras das Empresas de Capitalização	11	8,22	746,85
23.(-) Outras Exclusões	574	44.263,96	77.114,91
24.BASE DE CÁLCULO DO PIS/PASEP	1.339	126.368,41	94.375,22
25.PIS/PASEP Apurado	1.330	915,25	688,15
26.PIS/PASEP Retido na Fonte por Órgão Público	92	3,18	34,57
27.PIS/PASEP A PAGAR	1.290	912,07	707,03

FICHA 33 - Cálculo da COFINS
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Faturamento/Receita Bruta	1.307	343.405,56	262.743,35
02.Receitas Diferidas em Períodos Anteriores	27	171,22	6.341,66
03.(-) Reversão Provisões Operac. e Recuper. Créd Baixados como Per	566	21.664,21	38.276,00
04.(-) Resultados Positivos em Participações Societárias e em SCP	227	13.572,00	59.788,56
05.(-) Perdas em Operações de Hedge	121	25.325,88	209.304,83
06.(-) Despesas de Captação no Mercado Interfinanceiro	397	41.984,64	105.754,77
07.(-) Encargos de Operações com Recursos de Órgãos e Instit. Oficiais	167	18.842,18	112.827,45
08.(-) Despesas de Câmbio	151	50.903,07	337.106,45
09.(-) Despesas de Arrendamento Mercantil	98	10.161,08	103.684,52
10.(-) Despesas de Operações por Conta e Ordem do Tesouro Nacional	10	1.336,51	133.650,91
11.(-) Despesas Incorridas nas Operações de Intermediação Financeira	157	24.272,38	154.601,16
12.(-) Despesas de Operações com Recursos de Instit. de Direito Privado	81	16.832,56	207.809,36
13.(-) Deságio na Colocação de Títulos	12	32,95	2.745,68
14.(-) Perdas com Títulos de Renda Fixa e Variável, Exceto com Ações	393	23.048,36	58.647,22
15.(-) Cosseguro e Resseguro Cedidos	2	0,10	49,26
16.(-) Cancelamentos, Restituições e Descontos sobre Prêmios	1	0,00	3,45
17.(-) Constituição de Provisões ou Reservas Técnicas das Seguradoras	0	0,00	0,00
18.(-) Rendimentos de Aplicações Financeiras das Seguradoras	1	1,56	1.561,40
19.(-) Constit. de Provisões ou Reservas Téc. das Entid. de Previd. Priv.	0	0,00	0,00
20.(-) Rendimentos das Aplicações Financeiras das Entid. de Previd. Priv	0	0,00	0,00
21.(-) Constit. de Provisões ou Reservas Téc.s das Empr. de Capitaliz.	0	0,00	0,00
22.(-) Rend. de Aplicações Financeiras das Empresas de Capitalização	11	8,22	746,85
23.(-) Outras Exclusões	556	22.753,99	40.924,44
24.BASE DE CÁLCULO DA COFINS	1.233	72.837,07	59.073,05
25.COFINS Apurada	1.219	2.327,48	1.909,34
26.COFINS Retida na Fonte por Órgão Público	79	8,83	111,72
27.COFINS A PAGAR	1.171	2.318,66	1.980,07

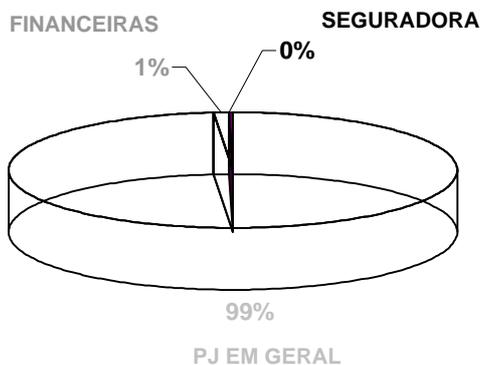
SEGURADORAS

SÍNTESE DA APURAÇÃO DO IMPOSTO DE RENDA

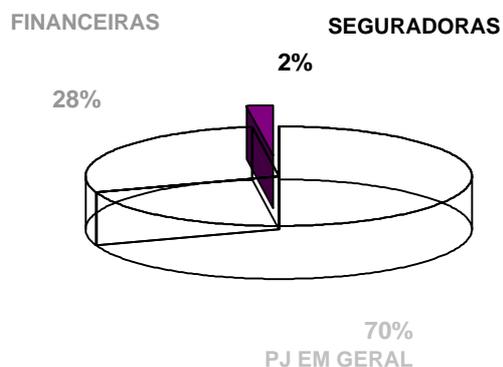
ITEM	FREQ.	VALOR	
		TOTAL R\$ MILHÕES	MÉDIO R\$ MIL
ATIVO TOTAL	263	42.057,72	159.915,30
RECEITA DE SEGUROS E DE PREVIDÊNCIA	216	29.030,78	134.401,77
LUCRO BRUTO	217	1.606,69	7.404,09
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE	253	1.580,03	6.245,16
LUCRO REAL	249	1.146,50	4.604,41
LUCRO REAL (+)	146	1.486,20	10.179,42
LUCRO REAL (-)	103	(339,70)	(3.298,03)
IR CALCULADO	153	369,35	2.414,02

PARTICIPAÇÃO RELATIVA

Nº DE EMPRESAS



RECEITA



FICHA 05 - Despesas de Seguros e Previdência
SEGURADORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Despesas com Benefícios	34	1.036,78	30.493,58
02.Prêmios Restituídos	103	408,54	3.966,38
03.Prêmios de Cosseguros Cedidos a Congêneres	84	1.096,00	13.047,57
04.Prêmios Cedidos a Consórcios e Fundos	81	1.001,01	12.358,18
05.Prêmios de Resseguros Cedidos	98	1.031,06	10.521,06
06.Indenizações Avisadas	125	11.055,00	88.440,04
07.Despesas com Sinistros	123	1.194,83	9.714,09
08.Comissão sobre Prêmios Emitidos	125	2.622,21	20.977,65
09.Comissão de Agenciamento	83	263,15	3.170,50
10.Comissão sobre Prêmio Cedido a Congêneres	29	(88,79)	(3.061,59)
11.Comissão sobre Prêmio Cedido ao IRB	33	(33,54)	(1.016,34)
12.Comissão de Agenciamento Cedido a Congêneres	5	(3,77)	(753,25)
13.Comissão de Agenciamento Cedido ao IRB	2	0,51	256,86
14.Despesas com Remuneração Variável	28	50,44	1.801,50
15.Despesas com Apólices	53	180,83	3.411,84
16.Despesas com Cobrança	71	94,71	1.333,91
17.Despesas Previdenciárias de Seguros	31	27,89	899,72
18.Despesas de Comercialização de Previdência	31	143,15	4.617,64
19.Salvados Cedidos a Congêneres	16	5,47	341,77
20.Salvados Cedidos ao IRB	25	5,72	228,65
21.Ressarcimentos Cedidos a Congêneres	17	1,14	67,14
22.Ressarcimentos Cedidos ao IRB	26	1,05	40,57
23.Resgates	39	2.820,81	72.328,55
24.Outras Despesas de Seguros	130	754,98	5.807,55
25.Outras Despesas de Previdência	14	102,40	7.313,96
26.DESPESAS DE SEGUROS E DE PREVIDÊNCIA	157	23.771,60	151.411,44

FICHA 06 - Despesas Operacionais
SEGURADORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Remuneração a Dirigentes e a Conselho de Administração	168	65,55	390,16
02.Pessoal (Ordenados, Salários, Gratificações e Outras Remunerações)	180	772,83	4.293,50
03.Serviços Prestados por Terceiros	220	442,32	2.010,53
04.Locomoção	150	16,01	106,73
05.Comunicações	164	133,46	813,78
06.Encargos Sociais (inclusive FGTS)	216	267,05	1.236,35
07.Doações e Patrocínios de Caráter Cultural e Artístico (Lei nº 8.313/91)	29	15,01	517,76
08.Doações a Instituições de Ensino e Pesquisa (Lei nº 9.249/95, art.13, §2º)	5	0,05	10,68
09.Doações a Entidades Cíveis (Lei nº 9.249/95, art.13, §2º)	18	7,81	434,00
10.Outras Contribuições e Doações	62	6,98	112,63
11.Viagens, Diárias e Ajudas de Custo	130	47,09	362,26
12.Alimentação do Trabalhador	153	107,82	704,68
13.PIS/PASEP	203	99,12	488,29
14.COFINS	199	475,90	2.391,47
15.Demais Impostos, Taxas, Contribuições, exceto IR e CSLL	230	133,32	579,66
16.Arrendamento Mercantil	39	10,91	279,68
17.Aluguéis	177	83,88	473,88
18.Despesas com Veículos e de Conservação de Bens e Instalações	163	77,39	474,80
19.Propaganda e Publicidade	141	168,62	1.195,88
20.Multas	156	17,70	113,45
21.Encargos de Depreciação e Amortização	176	168,76	958,88
22.Publicações	148	9,53	64,40
23.Gratificações a Administradores	36	16,35	454,30
24.Perdas em Operações de Crédito	19	34,37	1.808,71
25.Aprovisionamentos e Ajustes Patrimoniais	54	230,15	4.261,97
26.Assistência Médica, Odontológica e Farmacêutica a Empregados	118	43,48	368,50
27.Inspeção de Riscos	51	102,73	2.014,41
28.Bens de Natureza Permanente Deduzidos como Despesa	40	1,12	27,97
29.Outras Despesas Operacionais	239	746,71	3.124,32
30.TOTAL DAS DESPESAS OPERACIONAIS	250	4.302,04	17.208,15

FICHA 07 - Demonstração do Resultado
SEGURADORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Prêmios Emitidos Líquidos	153	22.055,90	144.156,22
02.Recuperação de Indenizações de Congêneres	77	653,94	8.492,77
03.Recuperação de Indenizações do IRB	89	855,57	9.613,16
04.Recuperação de Indenizações de Consórcios e Fundos	20	157,44	7.872,22
05.Recuperação de Despesas de Congêneres	38	49,61	1.305,62
06.Recuperação de Despesas do IRB	49	18,11	369,66
07.Recuperação de Despesas de Consórcios e Fundos	2	19,70	9.849,71
08.Rendas de Contribuições de Previdência	44	3.667,12	83.343,58
09.Salvados	101	486,62	4.818,05
10.Ressarcimentos	105	85,84	817,56
11.Recuperação de Comissões	67	189,21	2.823,99
12.Adicional de Fracionamento	43	139,40	3.241,97
13.Participações em Lucros de Operações de Seguros	48	34,68	722,59
14.Outras Receitas de Seguros	149	501,91	3.368,49
15.Outras Receitas de Previdência	19	115,71	6.089,87
16.RECEITAS DE SEGUROS E DE PREVIDÊNCIA	216	29.030,78	134.401,77
17.(-) Despesas de Seguros e de Previdência	158	23.771,68	150.453,68
18.(-) Variação das Provisões de Prêmios e de Previdência	131	3.652,41	27.881,01
19.RESULTADO DA ATIV. DE SEGUROS E DE PREVIDÊNCIA	217	1.606,69	7.404,09
19.RESULTADO DA ATIVIDADE DE SEGUROS E DE PREVIDÊNCIA (+)	185	2.329,79	12.593,45
19.RESULTADO DA ATIVIDADE DE SEGUROS E DE PREVIDÊNCIA (-)	32	(723,10)	(22.596,89)
20.Resultados Positivos em Participações Societárias	83	765,17	9.218,89
21.Variações Cambiais Ativas	37	49,50	1.337,92
22.Ganhos Auferidos no Mercado de Renda Variável	86	392,02	4.558,36
23.Receitas de Juros Sobre o Capital Próprio	56	98,94	1.766,81
24.Outras Receitas Financeiras	181	5.498,06	30.376,04
25.Rendimentos e Ganhos de Capital no Exterior	3	34,42	11.472,41
26.Reversão dos Saldos das Provisões Operacionais	57	240,02	4.210,79
27.Outras Receitas Operacionais	105	234,83	2.236,47
28.(-) Perdas Incorridas no Mercado de Renda Variável	54	107,05	1.982,47
29.(-) Juros Sobre o Capital Próprio	39	530,49	13.602,35
30.(-) Variações Cambiais Passivas	31	45,54	1.469,19
31.(-) Outras Despesas Financeiras	179	1.829,38	10.220,00
32.(-) Resultado Patrimonial de Previdência	2	(7,22)	(3.609,64)
33.(-) Variação das Despesas de Comercialização Diferidas	91	89,38	982,17
34.(-) Despesas Operacionais	250	4.302,04	17.208,15
35.(-) Resultados Negativos em Participações Societárias	32	124,06	3.876,74
36.(-) Perdas em Operações Realizadas no Exterior	1	0,00	3,58
37.LUCRO OPERACIONAL	252	1.898,92	7.535,40
37.LUCRO OPERACIONAL (+)	158	2.133,90	13.505,72
37.LUCRO OPERACIONAL (-)	94	(234,98)	(2.499,82)
38.Receitas de Alienações de Bens e Direitos do Ativo Permanente	68	593,21	8.723,65
39.Outras Receitas Não Operacionais	80	63,87	798,32
40.(-) Valor Contábil dos Bens e Direitos Alienados	38	398,76	10.493,72
41.(-) Outras Despesas Não Operacionais	74	59,27	801,01

Continua

FICHA 07 - Demonstração do Resultado (Continuação)
SEGURADORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
42.RESULTADO DO PERÍODO-BASE	252	2.097,96	8.325,23
42.RESULTADO DO PERÍODO-BASE (+)	159	2.315,57	14.563,34
42.RESULTADO DO PERÍODO-BASE (-)	93	(217,61)	(2.271,78)
43.(-) Participações de Debêntures	0	0,00	0,00
44.(-) Participações de Empregados	68	52,92	778,21
45.(-) Participações de Administradores e Partes Beneficiárias	11	9,33	847,85
46.(-) Contribuições para Assistência ou Previdência de Empregados	12	5,64	469,80
47.LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL	252	2.030,08	8.055,86
48.(-) Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	142	141,04	993,22
49.LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ	253	1.889,04	7.466,55
50.(-) Provisão para o Imposto de Renda	153	309,01	2.019,69
51.LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE	253	1.580,03	6.245,16
51.LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE (+)	157	1.764,79	11.240,69
51.LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE (-)	96	(184,76)	(1.924,61)

FICHA 08 - Demonstração do Lucro Inflacionário Realizado
SEGURADORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Média do Valor Contábil do Ativo Perm. no Início e no Fim do Período-bas	5	122,00	24.400,77
02.Média do Saldo das Contas de Estoque de Imóveis do Período-base	0	0,00	0,00
03.Média do Saldo das Demais Contas do Ativo do Período-base	1	0,75	750,37
04.SOMA	5	122,75	24.550,84
05.Baixas do Ativo Permanente	4	9,90	2.474,59
06.Baixas no Saldo Inicial de Imóveis para Venda	0	0,00	0,00
07.Demais Baixas do Ativo Sujeito à Correção Monetária em 31/12/1995	0	0,00	0,00
08.Quotas de Depreciação, Amortização e Exaustão do Período-base	5	5,63	1.125,59
09.Encargos de Deprec., Amortiz., e Exaustão ou Custos dos Bens Baixados	0	0,00	0,00
10.Lucros e Divid. de Particip. Societárias Perman. Recebidos no Período-bas	1	0,57	574,20
11.ATIVO REALIZADO	5	16,10	3.220,10
13.Lucro Inflacionário Existente em 31/12/1995 # Atividades em Geral	4	16,10	4.024,18
14.Saldo Lucro Inflaci. Existente no Final do Período-base Anterior	5	26,10	5.220,21
15.Lucro Inflacionário Realizado # Atividades em Geral	5	4,98	995,40
16.Lucro Inflaci. Distribu., Capitalizado ou Utilizado para Compensar Prejuízos	0	0,00	0,00
17.Lucro Inflacionário Existente em 31/12/1995 # Atividade Rural	0	0,00	0,00
18.Saldo Lucro Inflaci. Existente no Final do Período-base Anter.#Ativid. Rural	0	0,00	0,00
19.Lucro Inflacionário Realizado # Atividade Rural	0	0,00	0,00

FICHA 10 - Demonstração do Lucro Real
SEGURADORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ	254	1.887,73	7.432,00
02.Despesas Operacionais - Soma das Parcelas Não Dedutíveis	137	526,83	3.845,49
03.Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	120	165,16	1.376,32
04.Lucros Disponibilizados do Exterior	0	0,00	0,00
05.Rendimentos e Ganhos de Capital no Exterior	0	0,00	0,00
06.Ajustes Decorrentes de Métodos - Preços de Transferências	1	0,07	68,87
07.Ajustes por Diminuição no Valor de Invest. Avaliados pelo Patrim. Líquido	26	37,87	1.456,53
08.Perdas em Operações Realizadas no Exterior	0	0,00	
09.Participações Não Dedutíveis	16	10,98	686,09
10.Lucro Inflacionário Realizado	5	4,98	995,40
11.Reserva Especial - Realização (Lei nº 8.200/91, art 2º)	11	2,97	269,80
12.Perdas Incorridas no Mercado de Renda Variável no Período-base	10	1,91	190,85
13.Outras Adições	112	305,76	2.729,98
14.SOMA DAS ADIÇÕES	181	1.056,52	5.837,12
15.(-) Reversão dos Saldos das Provisões Não Dedutíveis	71	361,25	5.088,04
16.(-) Lucros e Divid. Derivados de Invest. Avaliados pelo Custo de Aquisição	71	42,43	597,55
17.(-) Ajustes por Aumento no Valor de Invest. Avaliados pelo Patrim. Líquido	46	719,30	15.636,86
18.(-) Rendimentos e Ganhos de Capital no Exterior	0	0,00	0,00
19.(-) Perdas Incorridas no Merc. Renda Variável nos Períodos-base Anteriores	5	2,70	540,42
20.(-) Ajustes de Obrigações e Créditos - Variação Cambial (Lei nº 9.816/99)	1	1,75	1.747,97
21.(-) Outras Exclusões	88	633,67	7.200,74
22.SOMA DAS EXCLUSÕES	124	1.761,09	14.202,32
23.LUCRO REAL ANTES DA COMPENSAÇÃO DE PREJUÍZOS	253	1.183,16	4.676,51
24.(-) Compensação de Prejuízos Fiscais # Períodos-base de 1991 a 1999	41	36,66	894,10
25.LUCRO REAL	249	1.146,50	4.604,41
25. LUCRO REAL (+)	146	1.486,20	10.179,42
25. LUCRO REAL (-)	103	(339,70)	(3.298,03)
26.LUCRO REAL POSTERGADO DE PERÍODOS-BASE ANTERIORES	0	0,00	0,00

FICHA 13 - Cálculo do Imposto de Renda sobre o Lucro Real
SEGURADORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.À Alíquota de 15%	153	223,04	1.457,79
02.Adicional	98	146,30	1.492,90
IR CALCULADO (D)	153	369,35	2.414,02
03.(-) Operações de Caráter Cultural e Artístico	24	5,24	218,40
04.(-) Programa de Alimentação do Trabalhador	60	1,84	30,69
05.(-) Vale-Transporte (excesso)	3	0,04	12,81
06.(-) Atividade Audiovisual	8	0,71	88,57
07.(-) Fundos dos Direitos da Criança e do Adolescente	2	0,11	53,35
IR DEVIDO (D)	153	361,41	2.362,15
08.(-) Imposto Pago no Exterior sobre Lucros, Rend. e Ganhos de Capital	0	0,00	0,00
09.(-) Imposto de Renda Retido na Fonte	102	6,80	66,63
10.(-) Imposto de Renda Retido na Fonte por Órgão Público	13	2,69	207,13
11.(-) Imposto Pago Incidente sobre Ganhos no Mercado de Renda Variável	1	0,01	14,37
12.(-) Imposto de Renda Mensal Pago por Estimativa	117	362,62	3.099,28
13.(-) Parcelamento Efetivamente Pago de IR sobre a Base de Cálculo Estimada	2	0,09	45,61
14.IMPOSTO DE RENDA A PAGAR	162	(10,80)	(66,68)
14.IMPOSTO DE RENDA A PAGAR (+)	62	76,56	1.234,79
14.IMPOSTO DE RENDA A PAGAR (-)	100	(87,35)	(863,60)
15.Imposto de Renda Postergado de Periodos-base Anteriores	0	0,00	0,00

FICHA 16 - Aplicações em Incentivos Fiscais
SEGURADORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.BASE DE CÁLCULO DOS INCENTIVOS FISCAIS	67	196,32	2.930,17
02.FINOR (até 18%) - Valor Líquido do Incentivo	30	14,05	468,48
03.FINAM (até 18%) - Valor Líquido do Incentivo	37	21,09	569,94
04.SUBTOTAL (até 18%) - Valor Líquido do Incentivo	66	35,14	532,45
05.FUNRES (até 25%) - Valor Líquido do Incentivo	1	0,10	96,08
06.TOTAL DOS INCENTIVOS # Valor Líquido do Incentivo	66	35,24	533,91
07.Valor Incluído na Base de Cálculo dos Incentivos Fiscais (Linha 01)	1	14,96	14.964,74

FICHA 24 - Participações no Exterior - Resultado do Período-Base
SEGURADORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Receita Líquida	3	27,45	9.150,96
02.(-) Custos dos Bens e Serviços Vendidos	2	24,49	12.245,71
03.LUCRO BRUTO	3	2,96	987,15
04.Outras Receitas Operacionais	5	12,57	2.514,83
05.(-) Despesas Operacionais	5	8,42	1.684,26
06.LUCRO OPERACIONAL	6	7,11	1.185,72
07.Outras Receitas	4	3,16	790,30
08.(-) Outras Despesas	5	2,93	586,01
09.LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA	10	7,35	734,55
10.(-) Imposto Devido no País	1	0,06	62,03
11.LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE	10	7,28	728,35
12.Lucro Arbitrado no Período-base Antes do Imposto (Lei nº 9.430/96)	0	0	0
13.(-) Imposto Devido no País	0	0	0
14.LUCRO ARBITRADO NO PERÍODO-BASE APÓS O IMPOSTO	0	0,00	0,00

FICHA 25 - Ativo - Balanço Patrimonial
SEGURADORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Caixa	183	4,25	23,24
02.Bancos Conta Depósito	211	287,17	1.360,98
03.Títulos Federais	159	9.026,29	56.769,12
04.Títulos Imobiliários	137	10.871,59	79.354,67
05.Instituto de Resseguros do Brasil - IRB	118	344,55	2.919,92
06.Créditos com Outras Seguradoras	80	277,33	3.466,68
07.Casa Matriz	4	9,28	2.320,55
08.Créditos com Sucursais	6	3,02	502,79
09.Agentes e Correspondentes	22	25,33	1.151,48
10.Outros Créditos Operacionais	142	1.172,70	8.258,42
11.Contas a Receber	150	3.378,30	22.522,03
12.Almoxarifado	46	32,03	696,41
13.Despesas do Ano Seguinte	97	625,78	6.451,30
14.Créditos Fiscais CSLL # Diferenças Temporárias e Base de Cálculo Negat.	29	29,85	1.029,45
15.Créditos Fiscais IRPJ # Diferenças Temporárias e Prejuízos Fiscais	30	83,06	2.768,69
16.Outras Contas	171	2.636,82	15.420,00
17.(-) Contas Retificadoras	95	260,94	2.746,69
18.TOTAL DO CIRCULANTE	262	28.546,43	108.955,82
19.Empréstimos Garantidos	12	24,93	2.077,63
20.Móveis sob Promessa de Venda	9	38,30	4.255,50
21.Aplicações para Incentivos Fiscais	42	28,75	684,54
22.Despesas Especiais no IRB	105	143,96	1.371,06
23.Depósitos Judiciais	126	842,47	6.686,31
24.Créditos Fiscais CSLL # Diferenças Temporárias e Base de Cálculo Negat.	52	157,59	3.030,59
25.Créditos Fiscais IRPJ # Diferenças Temporárias e Prejuízos Fiscais	57	423,29	7.426,23
26.Outras Contas	109	2.560,59	23.491,63
27.(-) Contas Retificadoras	32	107,47	3.358,34
28.TOTAL DO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	166	4.112,42	24.773,64
29.Ações do IRB	129	213,18	1.652,55
30.Participação Acionária no País	82	5.960,89	72.693,74
31.Participação Acionária no Exterior	23	77,25	3.358,67
32.Outros Investimentos	108	676,00	6.259,22
33.Correção Monetária # Diferença IPC/BTNF (Lei nº 8.200/91)	34	21,54	633,52
34.Correção Monetária Especial (Lei nº 8.200/91)	0	0,00	0,00
35.(-) Deságios e Provisão para Perdas Prováveis em Investimentos	48	166,64	3.471,57
36.TOTAL DOS INVESTIMENTOS	163	6.782,21	41.608,68
37.Imóveis de Uso Próprio	128	1.964,35	15.346,52
38.Equip., Móveis, Máquinas, Utensílios e Veículos	199	587,61	2.952,83
39.Imobilizações em Curso	28	43,43	1.550,99
40.Outras Imobilizações	143	224,51	1.569,98
41.Correção Monetária # Diferença IPC/BTNF (Lei nº 8.200/91)	44	160,64	3.650,89
42.Correção Monetária Especial (Lei nº 8.200/91)	7	26,96	3.851,09
43.(-) Depreciações e Amortizações	186	615,80	3.310,73

Continua

FICHA 25 - Ativo - Balanço Patrimonial (Continuação)
SEGURADORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
44.TOTAL DO IMOBILIZADO	215	2.391,70	11.124,20
45.Despesas de Organização, Implantação e Instalação	89	354,72	3.985,57
46.Outras Contas do Diferido	26	53,33	2.051,16
47.Correção Monetária # Diferença IPC/BTNF (Lei nº 8.200/91)	9	1,12	124,06
48.Correção Monetária Especial (Lei nº 8.200/91)	0	0,00	0,00
49.(-) Amortização do Diferido	87	184,21	2.117,33
50.TOTAL DO DIFERIDO	99	224,95	2.272,27
51.TOTAL DO PERMANENTE	231	9.398,87	40.687,76
52.TOTAL DO ATIVO	263	42.057,72	159.915,30

FICHA 26 - Passivo - Balanço Patrimonial
SEGURADORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Instituto de Resseguros do Brasil	110	285,08	2.591,62
02.Débitos com Outras Seguradoras	86	297,53	3.459,61
03.Débitos com Sucursais	4	0,68	170,87
04.Outros Débitos Operacionais	122	836,02	6.852,61
05.Prêmios a Restituir	60	20,83	347,10
06.Provisão para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	108	139,98	1.296,09
07.Provisão para o Imposto de Renda	121	304,72	2.518,33
08.Débitos Fiscais CSLL # Diferenças Temporárias	6	10,97	1.829,10
09.Débitos Fiscais IRPJ # Diferenças Temporárias	4	1,78	445,30
10.Provisões Comprometidas	151	4.908,29	32.505,22
11.Impostos, Taxas e Contribuições a Recolher	228	460,72	2.020,71
12.Dividendos Propostos e Lucros Creditados	59	229,17	3.884,19
13.Outras Contas	208	2.472,69	11.887,96
14.TOTAL DO CIRCULANTE	243	9.968,46	41.022,46
15.Empréstimos Garantidos	17	5,77	339,21
16.Débitos Fiscais CSLL # Diferenças Temporárias	18	114,65	6.369,63
17.Débitos Fiscais IRPJ # Diferenças Temporárias	24	48,45	2.018,76
18.Outras Exigibilidades a Longo Prazo	134	2.109,26	15.740,72
19.TOTAL EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	150	2.278,13	15.187,51
20.Receitas de Anos Futuros	8	3,06	382,70
21.(-) Custos e Despesas Correspondentes	0	0,00	0,00
22.TOTAL RESULTADO ANOS FUTUROS	8	3,06	382,70
23.Capital de Domiciliados no País	253	6.371,24	25.182,77
24.Capital de Domiciliados no Exterior	30	518,49	17.283,11
25.(-) Capital a Realizar	8	24,11	3.013,68
26.TOTAL CAPITAL REALIZADO	257	6.865,62	26.714,49
27.Reservas de Capital	143	2.296,40	16.058,77
28.Reservas de Reavaliação	93	365,11	3.925,94
29.Reservas de Lucros	120	3.578,23	29.818,60
30.Reserva para Aumento de Capital (Lei nº 9.249/95, art.9º, §9º)	12	103,73	8.644,41
31.Outras Reservas	18	186,65	10.369,52
32.TOTAL DAS RESERVAS	200	6.530,13	32.650,67
33.Provisão para Riscos Não Expirados	119	4.517,56	37.962,67
34.Provisão Matemática	74	11.865,91	160.350,18
35.Fundo de Garantia de Retrocessões	45	5,53	122,86
36.TOTAL PROVISÕES TÉCNICAS NÃO COMPROMETIDAS	137	16.389,00	119.627,74
37.Lucros Acumulados	110	643,73	5.852,08
38.(-) Prejuízos Acumulados	118	629,06	5.331,04
39.(-) Ações em Tesouraria	3	1,10	365,25
40.Outras	7	9,75	1.392,96
41.TOTAL OUTRAS CONTAS	205	23,32	113,76
42.TOTAL PATRIMÔNIO LÍQUIDO	263	29.808,08	113.338,70
43.TOTAL DO PASSIVO	263	42.057,72	159.915,30

FICHA 27 - Demonstração dos Lucros ou Prejuízos Acumulados
SEGURADORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Saldo de Lucros Acumulados	101	546,30	5.408,94
01.Saldo de Lucros Acumulados (+)	96	556,64	5.798,37
01.Saldo de Lucros Acumulados (-)	5	(10,34)	(2.608,21)
02.Ajustes Credores de Períodos-base Anteriores	25	49,22	1.968,99
03.Reversão de Reservas	50	296,97	5.939,38
04.Outros Recursos	30	133,56	4.451,99
05.Lucro Líquido do Ano	158	1.775,11	11.234,90
05.Lucro Líquido do Ano (+)	157	1.775,11	11.306,47
05.Lucro Líquido do Ano (-)	1	0,00	(0,80)
06.(-) Saldo Anterior de Prejuízos Acumulados	82	422,64	5.154,12
07.(-) Ajustes Devedores de Períodos-base Anteriores	58	326,08	5.622,11
08.(-) Prejuízo Líquido do Ano	100	184,44	1.844,37
09.TOTAL	252	1.868,01	7.412,75
10.Transferências para Reservas	92	1.454,57	15.810,50
11.Dividendos ou Lucros Distribuídos, Pagos ou Creditados	56	311,06	5.554,59
12.Parcela dos Lucros Incorporados ao Capital	13	130,88	10.067,34
13.Outras Destinações	8	74,39	9.298,17
14.TOTAL	103	1.970,88	19.134,80
15.LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	212	(102,87)	(485,24)
15.LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS (+)	103	502,08	4.874,57
15.LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS (-)	109	(604,95)	(5.550,01)

FICHA 28 - Informações Gerais
SEGURADORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Programa de Desenvolvimento Tecnológico Industrial/Agropecuário	0	0,00	0,00
02.Atividade Audiovisual	9	1,09	121,33
03.Doação aos Fundos dos Direitos da Criança e do Adolescente	3	0,11	35,65
04.Saldo não Amortiz. em 31/12/99 da Variação Cambial Ativada (Lei 9.816/91)	0	0,00	0,00
05.Saldo de Base de Cálculo Negativa de CSLL	52	1.063,58	20.453,39
06.Saldo Negativo de IRPJ Ano-calendário 1995	24	63,06	2.627,66
07.Saldo Negativo de IRPJ Ano-calendário 1996	24	40,82	1.700,84
08.Saldo Negativo de IRPJ Ano-calendário 1997	28	64,50	2.303,50
09.Saldo Negativo de IRPJ Ano-calendário 1998	51	43,38	850,67
10.Saldo Negativo de CSLL Ano-calendário 1995	16	46,70	2.918,63
11.Saldo Negativo de CSLL Ano-calendário 1996	17	39,54	2.325,67
12.Saldo Negativo de CSLL Ano-calendário 1997	23	24,39	1.060,65
13.Saldo Negativo de CSLL Ano-calendário 1998	44	64,47	1.465,19

FICHA 30 - Cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido
SEGURADORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Lucro Líquido Antes da CSLL	251	2.025,08	8,07
02.Provisões Não Dedutíveis	91	422,89	4,65
03.Reserva de Reavaliação Baixada e Não Computada no Resultado	34	15,82	0,47
04.Despesas Não Dedutíveis (Lei nº 9.249/95, art. 13)	92	43,40	0,47
05.Ajustes Decorrentes de Métodos - Preços de Transferências	1	0,07	0,07
06.Ajustes por Diminuição no Valor de Invest. Avaliados pelo PL	25	37,67	1,51
07.Parcela dos Lucros de Contratos de Construção por Empreitada ou Forne	0	0,00	0,00
08.Encargos de Depreciação, Amortização e Exatidão e Baixa de Bens	28	7,85	0,28
09.Reserva Especial - Realização (Lei nº 8.200/91, Art. 2º)	11	2,97	0,27
10.Prejuízos e Perdas Incorridas no Exterior Computadas no Resultado	0	0,00	0,00
11.Lucros Disponibilizados no Exterior	1	0,01	0,01
12.Outras Adições	100	140,14	1,40
13.SOMA DAS ADIÇÕES	145	670,80	4,63
14.(-) Reversão dos Saldos das Provisões Não Dedutíveis	58	189,45	3,27
15.(-) Lucros e Divid. Derivados de Invest. Avaliados pelo Custo de Aquisição	71	41,86	0,59
16.(-) Ajustes por Aumento no Valor de Invest. Avaliados pelo PL	44	716,07	16,27
17.(-) Parcela dos Lucros de Contratos de Constr. por Empreitada ou Fornecir	0	0,00	0,00
18.(-) Rendimentos e Ganhos de Capital no Exterior	0	0,00	0,00
19.(-) Outras Exclusões	74	479,73	6,48
20.SOMA DAS EXCLUSÕES	120	1.427,11	11,89
21.BASE DE CÁLCULO DA CSLL ANTES DA COMPENS. DA BC NEGATIVA	251	1.268,77	5,05
22.(-) Base de Cálculo Negativa da CSLL de Períodos-base Anteriores	34	47,68	1,40
23.BASE DE CÁLCULO DA CSLL	247	1.221,09	4,94
23.BASE DE CALCULO DA CSLL (+)	144	1.589,26	11,04
23.BASE DE CALCULO DA CSLL (-)	103	(368,17)	(3,57)
24.CSLL APURADA	151	161,22	1,07
25.(-) 1/3 da COFINS Efetivamente Paga	111	54,85	0,49
26.(-) Recuperação de Crédito de CSLL (Art. 8º da MP nº 1.991/99)	16	10,02	0,63
27.(-) CSLL Mensal Paga por Estimativa	113	89,25	0,79
28.(-) Parcelamento Efetivamente Pago de CSLL sobre a Base Estimada	5	4,27	0,85
29.(-) Imp. Pg no Exterior sobre Lucros, Rend. e Ganhos de Capital (MP 1.991)	0	0,00	0,00
30.(-) CSLL Retida na Fonte por Órgão Público	13	1,76	0,14
31.CSLL A PAGAR	144	1,07	0,01
32.CSLL a Pagar por SCP	0	0,00	0,00
33.CSLL sobre a Diferença entre o Custo Orçado e o Custo Efetivo	0	0,00	0,00
34.CSLL Postergada de Períodos-Base Anteriores	0	0,00	0,00

FICHA 32 - Cálculo da Contribuição para o PIS/PASEP
SEGURADORAS

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Faturamento/Receita Bruta	233	40.567,99	174.111,56
02.Receitas Diferidas em Períodos Anteriores	9	56,46	6.272,83
03.(-) Reversão de Prov. Operacion. e Recup. de Créd. Baixados como Perdas	15	162,20	10.813,60
04.(-) Resultados Positivos em Participações Societárias e em SCP	36	444,12	12.336,62
05.(-) Perdas em Operações de Hedge	3	0,42	139,30
06.(-) Despesas de Captação no Mercado Interfinanceiro	0	0,00	0,00
07.(-) Encargos de Operações com Recursos de Órgãos e Instituições Oficiais	0	0,00	0,00
08.(-) Despesas de Câmbio	0	0,00	0,00
09.(-) Despesas de Arrendamento Mercantil	0	0,00	0,00
10.(-) Despesas de Operações por Conta e Ordem do Tesouro Nacional	0	0,00	0,00
11.(-) Despesas Incorridas nas Operações de Intermediação Financeira	1	0,13	133,52
12.(-) Despesas de Operações com Recursos de Instituições de Direito Privado	0	0,00	0,00
13.(-) Deságio na Colocação de Títulos	0	0,00	0,00
14.(-) Perdas com Títulos de Renda Fixa e Variável, Exceto com Ações	4	0,30	74,44
15.(-) Cosseguro e Resseguro Cedidos	98	3.013,73	30.752,35
16.(-) Cancelamentos, Restituições e Descontos sobre Prêmios	94	1.094,12	11.639,54
17.(-) Constituição de Provisões ou Reservas Técnicas das Seguradoras	93	5.228,21	56.217,33
18.(-) Rendimentos de Aplicações Financeiras das Seguradoras	95	1.384,46	14.573,23
19.(-) Constituição de Provisões ou Reservas Técnicas das Ent. de Prev. Privado	33	3.098,24	93.886,08
20.(-) Rendimentos das Aplicações Financeiras das Entidades de Prev. Privado	12	1.312,97	109.414,16
21.(-) Constit. de Provisões ou Reservas Técnicas das Empr. de Capitalização	19	4.326,46	227.708,36
22.(-) Rendimentos de Aplicações Financeiras das Empresas de Capitalização	17	852,84	50.167,27
23.(-) Outras Exclusões	67	1.073,97	16.029,43
24.BASE DE CÁLCULO DO PIS/PASEP	233	18.632,28	79.966,85
25.PIS/PASEP Apurado	233	124,18	532,95
26.PIS/PASEP Retido na Fonte por Órgão Público	11	0,53	48,09
27.PIS/PASEP A PAGAR	233	123,65	530,68

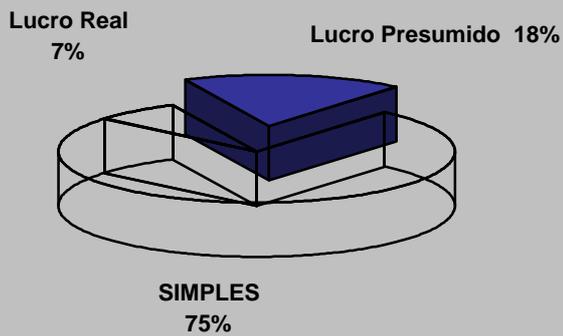
**FICHA 33 - Cálculo da COFINS
SEGURADORAS**

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Faturamento/Receita Bruta	227	36.330,08	160.044,41
02.Receitas Diferidas em Períodos Anteriores	8	53,96	6.745,14
03.(-) Revers. de Provisões Operac. e Recuper. de Créd. Baixados como Perd	14	236,36	16.882,71
04.(-) Resultados Positivos em Participações Societárias e em SCP	35	368,55	10.529,98
05.(-) Perdas em Operações de Hedge	2	0,41	207,33
06.(-) Despesas de Captação no Mercado Interfinanceiro	0	0,00	0,00
07.(-) Encargos de Operações com Recursos de Órgãos e Instituições Oficiais	0	0,00	0,00
08.(-) Despesas de Câmbio	0	0,00	0,00
09.(-) Despesas de Arrendamento Mercantil	0	0,00	0,00
10.(-) Despesas de Operações por Conta e Ordem do Tesouro Nacional	0	0,00	0,00
11.(-) Despesas Incorridas nas Operações de Intermediação Financeira	1	0,13	133,52
12.(-) Despesas de Operações com Recursos de Instituições de Direito Privad	0	0,00	0,00
13.(-) Deságio na Colocação de Títulos	0	0,00	0,00
14.(-) Perdas com Títulos de Renda Fixa e Variável, Exceto com Ações	3	0,27	91,47
15.(-) Cosseguro e Resseguro Cedidos	94	2.605,54	27.718,48
16.(-) Cancelamentos, Restituições e Descontos sobre Prêmios	90	992,90	11.032,24
17.(-) Constituição de Provisões ou Reservas Técnicas das Seguradoras	88	5.002,69	56.848,73
18.(-) Rendimentos de Aplicações Financeiras das Seguradoras	91	1.253,82	13.778,23
19.(-) Constituição de Provisões ou Reservas Técnicas das Ent. de Prev. Privad	31	2.963,58	95.599,42
20.(-) Rendimentos das Aplicações Financeiras das Entidades de Prev. Privad	13	1.313,50	101.038,51
21.(-) Constit. de Provisões ou Reservas Técnicas das Emp. de Capitalização	19	4.080,11	214.742,62
22.(-) Rendimentos de Aplicações Financeiras das Empresas de Capitalizaçã	17	677,53	39.854,77
23.(-) Outras Exclusões	64	1.042,48	16.288,78
24.BASE DE CÁLCULO DA COFINS	227	15.846,16	69.806,88
25.COFINS Apurada	226	478,83	2.118,73
26.COFINS Retida na Fonte por Órgão Público	7	0,12	17,64
27.COFINS A PAGAR	226	478,71	2.118,18

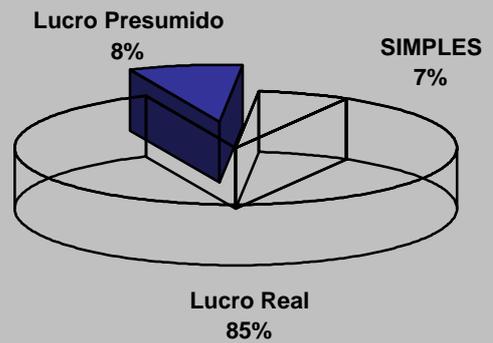
REGIME DE TRIBUTAÇÃO

LUCRO PRESUMIDO

Nº DE EMPRESAS



RECEITA AGREGADA



FICHAS CONSOLIDADAS

FICHA	DESCRIÇÃO
14	Apuração do Imposto de Renda sobre o Lucro Presumido
22	Resumo das Operações com o Exterior
28	Informações Gerais
31	Cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido
32	Cálculo da Contribuição Social para o PIS/PASEP
33	Cálculo da COFINS

Enquadramento no Regime:

OPCIONAL para empresas com faturamento anual igual ou inferior a R\$12 milhões e que não estejam obrigadas a se enquadrar no regime de tributação pelo Lucro Real

FICHA 14 - Apuração do Imposto de Renda sobre o Lucro Presumido
LUCRO PRESUMIDO

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Receita Bruta Sujeita ao Percentual de 1,6%	22.608	18.101,50	800,67
02.Receita Bruta Sujeita ao Percentual de 8%	154.253	79.694,28	516,65
03.Receita Bruta Sujeita ao Percentual de 16%	140.576	5.592,01	39,78
04.Receita Bruta Sujeita ao Percentual de 32%	161.367	28.151,89	174,46
RECEITA BRUTA TOTAL (D)	428.807	131.539,67	306,76
05.RESULT. DA APLICAÇÃO DOS PERCENT. SOBRE RECEITA BRUTA	428.786	16.565,54	38,63
06.Rend. e Ganhos Líquidos de Aplicações de Renda Fixa e Renda Variável	13.275	628,42	47,34
07.Juros Sobre o Capital Próprio	350	5,94	16,97
08.Lucro Inflacionário - Realização Obrigatória	442	11,71	26,50
09.Realização de Valores cuja Tributação Tenha Sido Diferida	49	5,72	116,78
10.Recuperação de Custos e Despesas	619	8,92	14,41
11.Ajustes Decorrentes de Métodos # Preços de Transferências	18	0,76	42,03
12.Multas e Vantagens Decorrentes de Rescisão Contratual	132	4,88	37,01
13.Demais Receitas e Ganhos de Capital	11.663	308,77	26,47
14.(-) Excedente de Variação Cambial (MP nº 1.991-10/99)	50	2,74	54,83
15.BASE DE CÁLCULO DO IMP. SOBRE LUCRO PRESUM.	429.586	17.537,92	40,83
16.À Alíquota de 15%	429.433	2.630,69	6,13
17.Adicional	20.266	491,31	24,24
18.Diferença de IR Devida pela Mudança de Coefic. sobre a Receita Bruta	1.273	2,94	2,31
IMPOSTO CALCULADO TOTAL (D)	429.465	3.124,94	7,28
19.(-) Imposto de Renda Retido na Fonte	140.513	362,78	2,58
20.(-) Imposto Pago no Exterior sobre Lucros, Rend. e Ganhos de Capital	1.101	2,62	2,38
21.(-) Imposto de Renda Retido na Fonte por Órgão Público	6.787	27,38	4,03
22.(-) Imposto Pg Incidente Sobre Ganhos no Mercado de Renda Variável	1.981	15,84	568,88
23.IMPOSTO DE RENDA A PAGAR	427.509	2.716,16	3,75

FICHA 15 - Apuração do Imposto de Renda sobre o Lucro Arbitrado
LUCRO PRESUMIDO

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Receita Bruta Sujeita ao Percentual de 1,92	13	0,28	21,75
02.Receita Bruta Sujeita ao Percentual de 9,6%	18	1,89	104,87
03.Receita Bruta Sujeita ao Percentual de 19,2%	5	0,09	18,21
04.Receita Bruta Sujeita ao Percentual de 38,4%	4	0,35	86,69
RECEITA BRUTA TOTAL (D)	39	2,61	66,88
06.RESULT. DA APLICAÇÃO DOS PERCENT. SOBRE RECEITA BRUTA	39	0,34	8,65
15.Demais Receitas e Ganhos de Capital	1	0,00	1,25
17.BASE DE CÁLCULO	39	0,34	8,68
21.À Alíquota de 15%	39	0,05	1,30
22.Adicional	1	0,00	2,81
IMPOSTO CALCULADO TOTAL (D)	39	0,05	1,37
24.(-) Imposto de Renda Retido na Fonte	7	0,01	0,86
28.IMPOSTO DE RENDA A PAGAR	37	0,05	1,29

FICHA 28 - Informações Gerais
LUCRO PRESUMIDO

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Capital Registrado - Início do Ano	413.339	246.891,63	597,31
01.Capital Registrado - Fim do Ano	434.243	28.861,57	66,46
02.Estoques - Início do Ano	95.155	15.990,97	168,05
02.Estoques - Fim do Ano	104.342	20.987,60	201,14
03.Saldo de Caixa e Bancos - Início do Ano	253.218	9.153,55	36,15
03.Saldo de Caixa e Bancos - Fim do Ano	301.923	11.746,01	38,90
04.Saldo de Aplicações Financeiras - Início do Ano	29.982	3.910,74	130,44
04.Saldo de Aplicações Financeiras - Fim do Ano	30.128	4.877,13	161,88
05.Contas a Receber - Início do Ano	57.667	11.275,04	195,52
05.Contas a Receber - Fim do Ano	70.046	13.033,49	186,07
06.Contas a Pagar - Início do Ano	121.044	14.795,41	122,23
06.Contas a Pagar - Fim do Ano	154.890	15.982,81	103,19
07.Compras de Mercadorias no Ano-calendário	114.240	67.624,24	591,95
08.Compras para o Ativo Permanente no Ano-calendário	51.187	4.107,73	80,25
09.Receitas e Rendimentos Não Tributáveis	10.403	1.174,89	112,94
10.Prestação de Serviços por Pessoa Física sem Vínculo Empregatício	57.141	532,14	9,31
11.Prestação de Serviços por Pessoa Jurídica	85.126	2.503,19	29,41
12.Remuneração a Conselho de Administração	44.980	491,79	10,93
13.Ordenados, Salários, Gratificações e Outras Remuner. a Empregados	132.078	7.715,53	58,42
14.Saldo Negativo de IRPJ Ano-calendário 1995	822	93,21	113,39
15.Saldo Negativo de IRPJ Ano-calendário 1996	815	48,49	59,50
16.Saldo Negativo de IRPJ Ano-calendário 1997	1.203	49,61	41,24
17.Saldo Negativo de IRPJ Ano-calendário 1998	2.292	66,08	28,83
18.Saldo Negativo de CSLL Ano-calendário 1995	673	55,69	82,75
19.Saldo Negativo de CSLL Ano-calendário 1996	667	58,27	87,37
20.Saldo Negativo de CSLL Ano-calendário 1997	1.003	40,60	40,48
21.Saldo Negativo de CSLL Ano-calendário 1998	1.866	58,75	31,48

FICHA 31 - Cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido
LUCRO PRESUMIDO

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Receita Bruta	430.400	131.689,18	305,97
02.Aplicação do Percentual sobre a Receita Bruta	430.245	15.789,92	36,70
03.Rend. e Ganhos Líquidos de Aplicações de Renda Fixa e Renda Variável	13.293	624,20	46,96
04.Juros sobre o Capital Próprio	337	5,93	17,61
05.Ajustes Decorrentes de Métodos - Preços de Transferências	1.135	6,28	5,53
06.Demais Receitas e Ganhos de Capital	11.755	320,11	27,23
07.(-) Excedente de Variação Cambial (MP nº 1.991 - 10/99)	66	2,93	44,41
08.BASE DE CÁLCULO DA CSLL	430.999	16.743,51	38,85
09.CSLL APURADA	431.058	1.825,79	4,24
10.(-) 1/3 da COFINS Efetivamente Paga	275.819	867,20	3,14
11.(-) Imposto Pg no Exter. sobre Lucros, Rend. e Ganhos de Capital	1.963	2,13	1,09
12.(-) CSLL Retida na Fonte por Órgão Público	7.164	19,41	2,71
13.CSLL A PAGAR	428.903	937,06	2,18

**FICHA 32 - Cálculo da Contribuição para o PIS/PASEP
LUCRO PRESUMIDO**

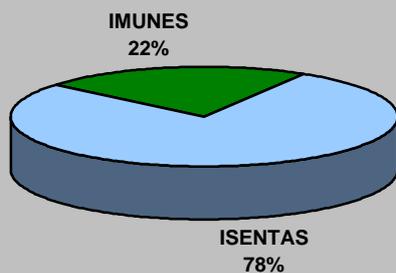
DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Faturamento/Receita Bruta	419.169	142.807,95	340,69
02.Receitas Diferidas em Períodos Anteriores	7.541	280,86	37,24
03.(-) Receitas Isentas	3.690	2.477,70	671,46
04.(-) Devoluções e Descontos Incondicionais	8.983	441,68	49,17
05.(-) IPI e ICMS/Substituto Tributário	2.619	292,36	111,63
06.(-) Reversão Provisões Operaci. e Recup. Créd. Baixados como Perda	103	12,92	125,49
07.(-) Resultados Positivos em Participações Societárias e em SCP	106	94,24	889,10
08.(-) Vendas de Bens do Ativo Permanente	1.150	68,79	59,82
09.(-) Vendas de Cigarros Sujeitas à Substituição	2.587	191,39	73,98
10.(-) Vendas de Combustíveis Sujeitas à Substituição	7.007	9.071,51	1.294,64
11.(-) Receitas de Atividades Próprias das Sociedades Cooperativas	221	30,51	138,06
12.(-) Outras Exclusões	2.197	888,58	404,45
13.BASE DE CÁLCULO DO PIS/PASEP - FATURAMENTO	418.004	129.519,13	309,85
14.Base de Cálculo do PIS/PASEP - Substituição Tributária	179	36,28	202,66
15.Base de Cálculo do PIS/PASEP - Folha de Salários	392	11,37	29,01
16.PIS/PASEP Apurado	417.887	842,22	2,02
17.(-) PIS/PASEP Retido na Fonte por Órgão Público	7.018	9,56	1,36
18.PIS/PASEP A PAGAR	416.829	832,66	2,00

**FICHA 33 - Cálculo da COFINS
LUCRO PRESUMIDO**

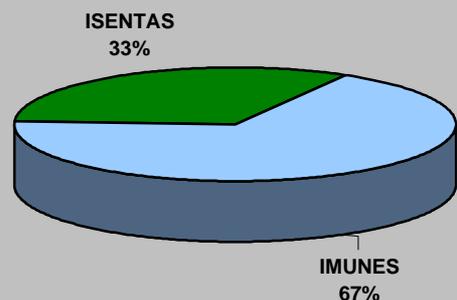
DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Faturamento/Receita Bruta	421.769	126.153,04	299,10
02.Receitas Diferidas em Períodos Anteriores	6.845	268,03	39,16
03.(-) Receitas Isentas	3.793	2.496,72	658,24
04.(-) Devoluções e Descontos Incondicionais	9.024	441,64	48,94
05.(-) IPI e ICMS/Substituto Tributário	2.678	294,19	109,86
06.(-) Reversão Provisões Operaci. e Recup. Créd. Baixados como Perda	102	12,93	126,79
07.(-) Resultados Positivos em Participações Societárias e em SCP	91	94,14	1.034,53
08.(-) Vendas de Bens do Ativo Permanente	1.165	69,11	59,32
09.(-) Vendas de Cigarros Sujeitas à Substituição	2.635	191,28	72,59
10.(-) Vendas de Combustíveis Sujeitas à Substituição	7.057	9.098,35	1.289,27
11.(-) Receitas de Atividades Próprias das Sociedades Cooperativas	217	31,46	144,96
12.(-) Outras Exclusões	2.489	896,89	360,34
13.BASE DE CÁLCULO DA COFINS - FATURAMENTO	420.600	112.794,28	268,17
14.Base de Cálculo da COFINS - Substituição Tributária	1.695	50,05	29,53
15.COFINS Apurada	420.371	3.299,55	7,85
16.(-) COFINS Retida na Fonte por Órgão Público	7.256	40,17	5,54
17.COFINS A PAGAR	419.388	3.259,39	7,77

IMUNES E ISENTAS

Nº DE EMPRESAS



RECEITA AGREGADA



FICHAS CONSOLIDADAS

FICHA	DESCRIÇÃO
29	Cálculo da CSLL (por estimativa)
31	Cálculo da CSLL
32	Cálculo da Contribuição para o PIS/PASEP
33	Cálculo da Cofins
45	Origem e Aplicação de Recursos
46	Demonstração do Patrimônio

Conceitos de Isenção e Imunidade:

#ISENÇÃO: A partir de 1º de janeiro de 1998, consideram-se isentas as instituições de caráter filantrópico, recreativo, cultural e científico e as associações civis que prestem os serviços para os quais houverem sido instituídas e os coloquem à disposição do grupo de pessoas a que se destinam, sem fins lucrativos (Lei nº 9.532, de 1997).

#IMUNIDADE: Consideram-se imunes os templos de qualquer culto (CF/1988, art 150, VI, "b"); os partidos políticos, inclusive suas fundações, e as entidades sindicais de trabalhadores, sem fins lucrativos (CF/1988, art. 150, VI, "c"), desde que observados os demais dispositivos do art. 169 do Decreto nº 3.000, de 1999; as instituições de educação e as de assistência social, sem fins lucrativos (CF/1988, art. 150, VI, "c").

**FICHA 29 - Cálculo da CSLL (por Estimativa)
IMUNES E ISENTAS**

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Base de Cálculo da CSLL	107	1,10	10,28
02.CSLL Apurada	102	0,71	6,92
03.(-) 1/3 da COFINS Efetivamente Paga	15	0,13	8,78
04.(-) Recuperação de Crédito de CSLL (MP nº 1.991/99, Art. 8º)	5	0,67	134,92
05.(-) CSLL Devida em Meses Anteriores	3	0,13	42,86
07.(-) CSLL Retida na Fonte por Órgão Público	3	0,00	0,57
08.CSLL A PAGAR	100	(0,23)	(2,31)
09.Parcelamento Formalizado	2	0,67	333,37
10.CSLL a Pagar por SCP	1	0,00	0,07
11.Parcelamento Formalizado de SCP	1	0,00	0,00

**FICHA 31 - Cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido
IMUNES E ISENTAS**

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Base de Cálculo da CSLL	200	5,15	25,76
02.CSLL APURADA	187	0,65	3,49
03.(-) 1/3 da COFINS Efetivamente Paga	53	0,06	1,14
05.(-) CSLL Mensal Paga por Estimativa	3	0,01	2,55
06.(-) Parcelamento Efetivam Pago de CSLL sobre Base de Cálculo Estim.	8	0,08	9,55
07.(-) CSLL Retida na Fonte por Órgão Público	9	0,01	0,98
08.CSLL A PAGAR	175	0,50	2,86

**FICHA 32 - Cálculo da Contribuição para o PIS/PASEP
IMUNES E ISENTAS**

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Faturamento/Receita Bruta	3.995	3.505,04	877,36
02.Receitas Diferidas em Periodos Anteriores	82	36,79	448,63
03.(-) Receitas Isentas	3.213	2.148,02	668,54
04.(-) Devoluções e Descontos Incondicionais	58	10,17	175,42
05.(-) IPI e ICMS/Substituto Tributário	7	0,38	54,52
06.(-) Reversão Provisões Operac. e Recup. Créd. Baixados como Perda	7	0,07	10,32
07.(-) Resultados Positivos em Participações Societárias e em SCP	3	34,30	11.431,72
08.(-) Vendas de Bens do Ativo Permanente	17	0,90	52,82
09.(-) Vendas de Cigarros Sujeitas à Substituição	9	0,07	7,93
10.(-) Vendas de Combustíveis Sujeitas à Substituição	3	3,32	1.105,48
11.(-) Receitas de Atividades Próprias das Sociedades Cooperativas	120	93,75	781,27
12.(-) Outras Exclusões	194	784,74	4.045,08
13.BASE DE CÁLCULO DO PIS/PASEP - FATURAMENTO	3.737	(360,99)	(96,60)
14.Base de Cálculo do PIS/PASEP - Substituição Tributária	103	2,12	20,57
15.Base de Cálculo do PIS/PASEP - Folha de Salários	33.494	13.534,58	404,09
16.PIS/PASEP Apurado	35.077	141,76	4,04
17.(-) PIS/PASEP Retido na Fonte por Órgão Público	754	7,55	10,02
18.PIS/PASEP A PAGAR	34.842	134,21	3,85

**FICHA 33 - Cálculo da COFINS
IMUNES E ISENTAS**

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01.Faturamento/Receita Bruta	7.106	6.308,32	887,75
02.Receitas Diferidas em Periodos Anteriores	94	37,90	403,15
03.(-) Receitas Isentas	3.761	1.793,31	476,82
04.(-) Devoluções e Descontos Incondicionais	131	50,21	383,28
05.(-) IPI e ICMS/Substituto Tributário	9	0,39	43,21
06.(-) Reversão Provisões Operac. e Recup. Créd. Baixados como Perda	20	1,26	63,15
07.(-) Resultados Positivos em Participações Societárias e em SCP	12	46,30	3.857,98
08.(-) Vendas de Bens do Ativo Permanente	37	3,39	91,58
09.(-) Vendas de Cigarros Sujeitas à Substituição	11	0,16	14,82
10.(-) Vendas de Combustíveis Sujeitas à Substituição	7	4,53	647,62
11.(-) Receitas de Atividades Próprias das Sociedades Cooperativas	135	100,25	742,58
12.(-) Outras Exclusões	310	907,46	2.927,28
13.BASE DE CÁLCULO DA COFINS - FATURAMENTO	6.835	2.581,99	377,76
14.Base de Cálculo da COFINS - Substituição Tributária	149	42,81	287,30
15.COFINS Apurada	5.146	88,23	17,15
16.(-) COFINS Retida na Fonte por Órgão Público	140	3,69	26,34
17.COFINS A PAGAR	5.108	84,54	16,55

**FICHA 45 - Origem e Aplicação de Recursos
IMUNES E ISENTAS**

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01. Contribuições de Associados ou Sindicalizados	71.967	23.882,74	331,86
02. Receita da Venda de Bens ou da Prestação de Serviços	19.191	31.379,56	1.635,12
03. Rendimentos de Aplicações Financeiras de Renda Fixa	25.729	15.522,84	603,32
04. Ganhos Líquidos Auferidos no Mercado de Renda Variável	4.516	18.813,27	4.165,91
05. Doações e Subvenções	61.771	11.493,06	186,06
06. Outros Recursos	64.590	41.709,27	645,75
07. TOTAL	132.840	142.800,75	1.074,98
08. Ordenados, Gratificações e Outros Pagamentos, Inclusive Encargos Sociais	56.272	29.895,12	531,26
09. IR Retido sobre Rendimentos de Aplicações Financeiras de Renda Fixa	7.983	875,79	109,71
10. IR Retido ou Pago sobre Ganhos Líquidos Auferidos em Renda Variável	1.574	119,04	75,63
11. Impostos, Taxas e Contribuições	54.147	1.754,95	32,41
12. Despesas de Manutenção	96.504	25.377,72	262,97
13. Outras Despesas	91.353	68.143,77	745,94
14. TOTAL	130.652	126.166,40	965,67
15. SUPERAVIT/DEFICIT	111.874	16.634,37	148,69

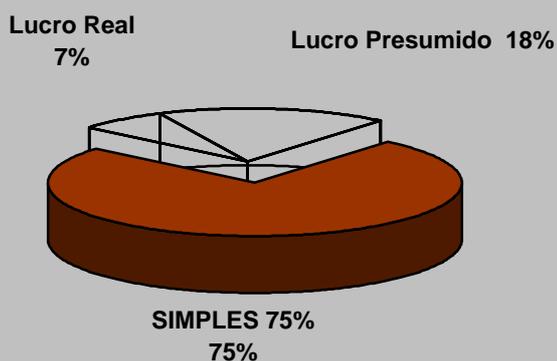
**FICHA 46 - Demonstração do Patrimônio
IMUNES E ISENTAS**

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
01. Caixa	78.452	696,26	8,88
02. Bancos	70.927	6.511,48	91,81
03. Valores Mobiliários	14.124	117.386,46	8.311,13
04. Outros Direitos	29.269	39.779,46	1.359,10
05. Imóveis	40.258	33.667,49	836,29
06. Veículos	17.571	961,83	54,74
07. Outros Bens e Direitos do Ativo Permanente	63.582	48.561,41	763,76
08. TOTAL DO ATIVO	116.396	247.564,40	2.126,91
09. Créditos de Associados ou Sindicalizados	6.669	8.052,05	1.207,38
10. Credores Diversos	20.401	44.221,06	2.167,59
11. Tributos e Contribuições a Recolher	25.522	2.890,06	113,24
12. Outras Obrigações	22.330	17.573,09	786,97
13. Capital Social Realizado	21.627	22.975,40	1.062,35
14. Reservas	16.178	115.082,13	7.113,50
15. Outros Valores do Patrimônio Líquido	82.264	36.931,19	448,94
16. TOTAL DO PASSIVO	111.794	247.724,99	2.215,91

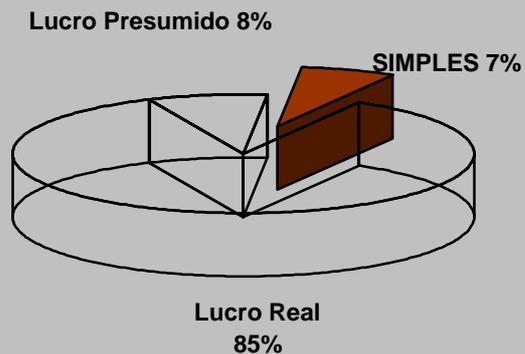
REGIME DE TRIBUTAÇÃO

SIMPLES

Nº DE EMPRESAS



RECEITA AGREGADA



FICHAS CONSOLIDADAS

DESCRIÇÃO
Dados da Apuração
Receita Bruta (Mensal)
Compensação (Mensal)
Exigibilidade Suspensa (Mensal)
Saldo a Pagar (Mensal)
SIMPLES a Pagar (Mensal)

Enquadramento no Regime:

OPCIONAL para empresas com faturamento anual igual ou inferior a R\$1,2 milhão, que não se sujeitem às vedações definidas na Lei do SIMPLES e/ou que não estejam obrigadas a se enquadrar no regime de tributação pelo Lucro Real.

No caso de opção por este regime a empresa deve classificar-se como Microempresas (faturamento anual menor ou igual a R\$120 mil) ou Empresa de Pequeno Porte (faturamento anual maior que R\$120 mil e menor que R\$1.200 mil)

**Dados da Apuração
SIMPLES**

DESCRIÇÃO DO ITEM	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
Receita Bruta	1.715.173	103.760,86	60,50
SIMPLES a pagar	1.703.344	4.951,46	2,91
Compensação sem processo	31.778	47,17	1,48
Compensação com processo	3.706	17,94	4,84
Exigibilidade suspensa	888	1,27	1,43
Saldo a Pagar	1.685.531	4.885,08	2,90

**Receita Bruta (Mensal)
TOTAL DO SIMPLES**

MÊS	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
Janeiro	1.352.780	7.541,14	5,57
Fevereiro	1.360.692	6.823,75	5,01
Março	1.386.074	8.205,46	5,92
Abril	1.392.835	7.894,06	5,67
Maio	1.410.773	8.554,19	6,06
Junho	1.422.435	8.425,98	5,92
Julho	1.432.678	8.580,29	5,99
Agosto	1.448.628	8.863,28	6,12
Setembro	1.459.013	8.897,08	6,10
Outubro	1.470.601	9.129,32	6,21
Novembro	1.480.932	9.580,69	6,47
Dezembro	1.488.366	11.265,64	7,57
Total	17.105.807	103.760,86	6,07

Receita Bruta (Mensal)
MICROEMPRESA

MÊS	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
Janeiro	1.137.486	3.742,61	3.290,25
Fevereiro	1.144.957	3.141,82	2.744,05
Março	1.168.442	3.679,69	3.149,23
Abril	1.174.950	3.591,56	3.056,77
Maiο	1.191.814	3.828,06	3.211,96
Junho	1.202.659	3.863,30	3.212,30
Julho	1.212.180	3.934,97	3.246,20
Agosto	1.227.148	4.067,85	3.314,88
Setembro	1.236.905	4.110,43	3.323,16
Outubro	1.248.006	4.237,08	3.395,08
Novembro	1.257.760	4.450,88	3.538,74
Dezembro	1.265.111	5.352,00	4.230,46
TOTAL	14.467.418	48.000,24	3.317,82

Receita Bruta (Mensal)
EMPRESAS DE PEQUENO PORTE

MÊS	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
Janeiro	215.294	3.798,53	17.643,44
Fevereiro	215.735	3.681,93	17.066,92
Março	217.632	4.525,77	20.795,53
Abril	217.885	4.302,50	19.746,66
Maiο	218.959	4.726,13	21.584,56
Junho	219.776	4.562,68	20.760,61
Julho	220.498	4.645,31	21.067,37
Agosto	221.480	4.795,44	21.651,78
Setembro	222.108	4.786,65	21.551,00
Outubro	222.595	4.892,24	21.978,21
Novembro	223.172	5.129,81	22.985,89
Dezembro	223.255	5.913,64	26.488,26
TOTAL	2.638.389	55.760,63	21.134,35

**COMPENSAÇÕES
TOTAL**

MÊS	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
Janeiro	18.550	4,12	0,22
Fevereiro	18.850	3,81	0,20
Março	19.310	4,68	0,24
Abril	19.434	4,57	0,24
Maio	20.235	5,17	0,26
Junho	20.409	5,33	0,26
Julho	20.508	5,54	0,27
Agosto	20.851	5,81	0,28
Setembro	20.741	5,84	0,28
Outubro	20.871	6,10	0,29
Novembro	20.965	6,56	0,31
Dezembro	20.870	7,57	0,36
TOTAL	241.594	65,10	0,27

COMPENSAÇÕES COM PROCESSO

MÊS	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
Janeiro	1.813	0,96	0,53
Fevereiro	1.759	0,93	0,53
Março	1.826	1,20	0,66
Abril	1.878	1,14	0,61
Maio	1.929	1,34	0,70
Junho	2.063	1,48	0,72
Julho	2.152	1,54	0,72
Agosto	2.191	1,68	0,77
Setembro	2.206	1,73	0,78
Outubro	2.258	1,83	0,81
Novembro	2.248	1,92	0,85
Dezembro	2.171	2,18	1,01
TOTAL	24.494	17,94	0,73

COMPENSAÇÕES SEM PROCESSO

MÊS	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
Janeiro	16.737	3,16	0,19
Fevereiro	17.091	2,89	0,17
Março	17.484	3,48	0,20
Abril	17.556	3,43	0,20
Mai	18.306	3,83	0,21
Junho	18.346	3,85	0,21
Julho	18.356	4,00	0,22
Agosto	18.660	4,13	0,22
Setembro	18.535	4,11	0,22
Outubro	18.613	4,27	0,23
Novembro	18.717	4,64	0,25
Dezembro	18.699	5,39	0,29
TOTAL	217.100	47,17	0,22

EXIGIBILIDADE SUSPENSA TOTAL

MÊS	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
Janeiro	431	0,09	0,20
Fevereiro	430	0,09	0,20
Março	431	0,10	0,22
Abril	424	0,10	0,23
Mai	442	0,11	0,24
Junho	440	0,12	0,28
Julho	460	0,10	0,22
Agosto	464	0,10	0,22
Setembro	468	0,10	0,21
Outubro	472	0,11	0,23
Novembro	511	0,12	0,24
Dezembro	484	0,15	0,30
TOTAL	5.457	1,27	0,23

SALDO A PAGAR
TOTAL

MÊS	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
Janeiro	1.326	307,34	231,80
Fevereiro	1.334	300,83	225,43
Março	1.359	365,56	268,94
Abril	1.366	353,96	259,14
Maió	1.383	381,81	276,05
Junho	1.395	388,39	278,49
Julho	1.405	402,93	286,88
Agosto	1.420	425,56	299,63
Setembro	1.430	433,41	302,99
Outubro	1.442	455,27	315,73
Novembro	1.452	489,59	337,14
Dezembro	1.460	580,42	397,52
TOTAL	16.773	4.885,08	291,25

SIMPLES A PAGAR
TOTAL

MÊS	FREQ.	VALOR R\$ Milhões	MÉDIA R\$ Mil
Janeiro	1.342	311,54	232,20
Fevereiro	1.350	304,73	225,65
Março	1.376	370,34	269,23
Abril	1.382	358,63	259,44
Maió	1.400	387,08	276,49
Junho	1.412	393,85	279,00
Julho	1.422	408,57	287,38
Agosto	1.438	431,48	300,12
Setembro	1.448	439,35	303,46
Outubro	1.459	461,48	316,22
Novembro	1.470	496,27	337,69
Dezembro	1.477	588,14	398,09
TOTAL	16.975	4.951,46	291,69