

continuação ⇨

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2002 E 2001 (Em milhares de reais)

Ativo	Banco		Consolidado	Passivo	Banco		Consolidado
	2002	2001	2002		2002	2001	2002
Circulante	1.546.113	5.546.913	1.543.419	Circulante	1.163.138	5.509.399	1.084.072
Disponibilidades	8.477	32.582	8.478	Depósitos	23.330	1.030.505	9.032
Aplicações interfinanceiras de liquidez	513.834	391.556	513.834	Depósitos à vista	8.598	24.077	8.570
Aplicações no mercado aberto	445.260	271.140	445.260	Depósitos a prazo	14.732	1.006.428	462
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	11.887	-	Captações no mercado aberto	107.347	447.717	25.000
Aplicações em moeda estrangeira	68.574	108.529	68.574	Carteira própria	-	282.169	-
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	537.913	880.022	538.298	Carteira de terceiros	107.347	165.548	25.000
Carteira própria	180.634	15.488	181.019	Relações interfinanceiras	18.996	10.663	18.996
Vinculados a compromisso de recompra	-	295.856	-	Recursos em trânsito de terceiros	18.996	10.663	18.996
Vinculados à negociação e à intermediação de valores	-	40.649	-	Obrigações por empréstimos e repasses	185.961	611.977	185.961
Vinculados ao Banco Central	38.521	138.100	38.521	Empréstimos no exterior	146.992	481.982	146.992
Vinculados a prestação de garantias	718	400.362	718	Repasses do país - instituições oficiais	-	1.128	-
Mantidos em carteira até o vencimento	7.327	-	7.327	Repasses do exterior	38.969	128.867	38.969
Instrumentos financeiros derivativos	310.713	-	310.713	Instrumentos financeiros derivativos	420.941	-	420.941
Provisão para desvalorização de títulos	-	(10.433)	-	Outras obrigações	406.563	3.408.537	424.142
Relações interfinanceiras	29.960	582	29.960	Carteira de câmbio	116.258	2.868.904	116.258
Depósitos no Banco Central	29.960	582	29.960	Sociais e estatutárias	-	20.574	-
Operações de crédito	186.836	542.004	186.836	Fiscais e previdenciárias	24.103	36.912	27.577
Setor privado	186.839	542.978	186.839	Negociação e intermediação de valores	-	376.414	2.974
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(3)	(974)	(3)	Diversas	266.202	105.733	277.333
Outros créditos	266.509	3.699.717	263.419	Exigível a longo prazo	812.340	846.073	814.884
Créditos por avais e fianças honrados	30	-	30	Depósitos	13.268	28.338	13.268
Carteira de câmbio	178.739	2.840.656	178.739	Depósitos a prazo	13.268	28.338	13.268
Rendas a receber	2.925	5.736	2.870	Recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	222.352	123.980	222.352
Negociação e intermediação de valores	29.073	809.843	32.428	Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	222.352	123.980	222.352
Diversos	57.942	43.482	51.552	Obrigações por empréstimos e repasses	-	246.962	-
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(2.200)	-	(2.200)	Empréstimos no exterior	-	222.650	-
Outros valores e bens	2.584	450	2.594	Repasses do exterior	-	24.312	-
Despesas antecipadas	2.584	450	2.594	Instrumentos financeiros derivativos	159.474	-	159.474
Realizável a longo prazo	627.324	1.159.471	627.672	Outras obrigações	417.246	446.793	419.790
Aplicações interfinanceiras de liquidez	1.785	1.185	1.785	Fiscais e previdenciárias	38.912	7.649	41.242
Aplicações em moeda estrangeira	1.785	1.185	1.785	Negociação e intermediação de valores	-	98.256	-
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	483.740	238.438	483.740	Dívidas subordinadas	264.958	173.970	264.958
Carteira própria	1.871	193.901	1.871	Diversas	113.376	166.918	113.590
Vinculados à negociação e intermediação de valores	-	18.134	-	Resultados de exercícios futuros	449	2.483	1.333
Vinculados ao Banco Central	-	31.095	-	Patrimônio líquido	291.944	444.127	354.826
Mantidos em carteira até o vencimento	269.270	-	269.270	Capital:			
Instrumentos financeiros derivativos	212.599	-	212.599	De domiciliados no exterior	138.867	285.612	309.666
Provisão para desvalorização de títulos	-	(4.692)	-	Reservas de capital	5.422	29.809	12.521
Operações de crédito	129.284	590.893	129.284	Reservas de lucros	18.648	11.644	18.825
Setor privado	129.284	593.038	129.284	Lucros acumulados	129.007	117.062	13.814
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	(2.145)	-	Total do Passivo	2.267.871	6.802.082	2.255.115
Outros créditos	12.515	328.940	12.863				
Negociação e intermediação de valores	-	326.284	-				
Diversos	21.425	2.656	21.773				
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(8.910)	-	(8.910)				
Outros valores e bens	-	15	-				
Despesas antecipadas	-	15	-				
Permanente	94.434	95.698	84.024				
Investimentos	83.016	82.252	15.531				
Participação em controladas e coligadas	76.966	81.622	401				
Títulos patrimoniais	5.840	420	14.920				
Outros investimentos	2.622	3.033	3.270				
Provisão para perdas	(2.412)	(2.823)	(3.060)				
Imobilizado de uso	7.454	8.267	39.790				
Imóveis de uso	-	-	36.065				
Outras imobilizações de uso	14.825	15.006	19.863				
Imobilizações em curso	614	85	2.163				
Depreciações acumuladas	(7.985)	(6.824)	(18.301)				
Diferido	3.964	5.179	28.703				
Gastos de organização e expansão	11.668	11.348	41.823				
Amortização acumulada	(7.704)	(6.169)	(13.120)				
Total do Ativo	<u>2.267.871</u>	<u>6.802.082</u>	<u>2.255.115</u>				

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2002 E 2001 (Em milhares de reais, exceto o resultado líquido por ação)

	Banco		Consolidado
	2º semestre 2002	Exercícios findos 2002	Exercício 2001
Receitas de intermediação financeira	544.685	1.234.761	1.132.376
Operações de crédito	359.455	525.626	733.041
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	(83.735)	(241.425)	(236.345)
Resultado com instrumentos financeiros e derivativos	268.965	950.560	950.358
Despesas de intermediação financeira	(542.283)	(1.094.917)	(1.075.342)
Operações de captação no mercado	(113.680)	(521.637)	(179.570)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(224.174)	(381.291)	(704.775)
Resultado de operações de câmbio	(193.682)	(180.947)	(180.947)
Provisão para créditos	(10.747)	(11.042)	486
Resultado bruto da intermediação financeira	2.402	139.844	219.948
Outras receitas/despesas operacionais	(3.165)	7.407	(68.915)
Receitas de prestação de serviços	19.432	50.720	50.970
Despesas de pessoal	(21.386)	(47.054)	(48.239)
Outras despesas administrativas	(24.431)	(47.759)	(43.010)
Despesas tributárias	(27.256)	(36.477)	(35.901)
Resultado da equivalência patrimonial	4.119	7.200	9.197
Outras receitas operacionais	57.189	98.153	9.318
Outras despesas operacionais	(10.832)	(17.376)	(11.250)
Resultado operacional	(763)	147.251	151.033
Resultado não operacional	(1.735)	23.701	(1.540)
Resultado antes dos tributos e participações	(2.498)	170.952	149.493
Participações no lucro - empregados	(15.158)	(32.018)	(38.078)
Imposto de renda e contribuição social	56.325	14.178	(26.379)
Imposto de renda e contribuição social	30.072	(12.075)	(26.379)
Ativo fiscal diferido	26.253	26.253	-
Lucro líquido do exercício/semestre	38.669	153.112	85.036
Quantidade de ações	882.849.229	882.849.229	1.374.951.845
Lucro líquido por ação	0,04	0,17	0,04

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE RECURSOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2002 E 2001 (Em milhares de reais)

	Banco		Consolidado
	2º semestre 2002	Exercícios findos 2002	Exercício 2001
Origens de recursos	5.190.953	5.486.787	5.876.428
Lucro líquido ajustado	35.595	148.542	78.364
Lucro líquido	38.669	153.112	85.036
Equivalência patrimonial	(4.119)	(7.200)	(9.857)
Amortização de deságio	(3)	(66)	(66)
Depreciação e amortização	1.078	2.696	3.251
Ajuste de exercício anterior	-	81.505	-
Variação nos resultados de exercícios futuros	(4.685)	(2.035)	2.266
Recursos de acionistas	307	307	518
Atualização de títulos patrimoniais	307	307	518
Aumento de capital	-	-	94.960
Recursos de terceiros originados de:			
Aumento dos subgrupos do passivo	94.733	588.748	5.304.692
Depósitos	-	-	841.975
Captações no mercado aberto	92.340	-	251.519
Recursos de aceites cambiais	-	-	123.980
Relações interfinanceiras	2.393	8.333	33.322
Obrigações por empréstimos e repasses	-	-	874.506
Instrumentos financeiros derivativos	-	580.415	-
Outras obrigações	-	-	3.179.390
Redução dos subgrupos do ativo	5.065.003	4.663.217	490.461
Aplicações interfinanceiras de liquidez	365.938	-	240.720
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros	3.093.892	96.807	233.554
Operações de crédito	666.811	816.777	-
Relações interfinanceiras	86.725	-	16.187
Outros créditos	851.637	3.749.633	3.779.215
Alienação de bens e investimentos	-	6.503	127
Imobilizado de uso	-	-	127
Investimentos	-	6.503	-

Aplicações de recursos	5.184.932	5.510.892	5.849.358	5.593.520
Redução de capital	-	146.745	-	146.745
Juros sobre o capital próprio	-	13.000	32.000	13.092
Dividendos pagos	149.327	227.362	6.718	227.362
Inversões em	1.521	668	2.147	17.109
Investimentos	727	-	541	3.594
Imobilizado de uso	649	348	475	1.334
Diferido	145	320	1.131	12.181
Aumento dos subgrupos do ativo	2.250	154.375	5.407.800	154.385
Aplicações interfinanceiras de liquidez	-	122.878	192.186	122.878
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros	-	-	858.787	-
Operações de crédito	-	-	786.250	-
Outros créditos	-	-	3.554.147	-
Relações interfinanceiras	-	29.378	16.090	29.378
Outros valores e bens	2.250	2.119	340	2.129
Redução dos subgrupos do passivo	5.031.834	4.968.742	400.693	5.034.827
Depósitos	1.047.332	1.022.245	-	1.029.261
Captações no mercado aberto	-	340.370	-	374.257
Recursos de aceites cambiais	2.310.390	123.980	-	123.980
Obrigações por empréstimos e repasses	397.554	450.626	348.042	450.626
Relações interfinanceiras	-	-	27.610	-
Instrumentos financeiros derivativos	257.900	-	-	-
Outras obrigações	1.018.658	3.031.521	25.041	3.056.703
Aumento (redução) nas disponibilidades	6.021	(24.105)	27.070	(24.104)
Disponibilidades				
Início do semestre/exercício	2.456	32.582	5.512	32.582
Fim do semestre/exercício	8.477	8.477	32.582	8.478
Aumento (redução) nas disponibilidades	6.021	(24.105)	27.070	(24.104)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

continua ⇨

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.