



Av. Brigadeiro Faria Lima, 3.064 – 10º Andar
São Paulo – Brasil

ING BANK N.V.

CNPJ Nº 49.336.860/0001-90

Telefone: (11) 3847-6000
Telefax: (11) 3847-6464

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31/07/2002

ATIVO	R\$ MIL	PASSIVO	R\$ MIL
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	3.321.431	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	3.192.784
DISPONIBILIDADES.....	2.825	DEPÓSITOS.....	456.086
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	1.028.600	Depósitos à Vista	781
Aplicações no Mercado Aberto.....	821.539	Depósitos a Prazo	455.305
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	139.535	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	22.125
Aplicações em Moedas Estrangeiras.....	67.526	Carteira de Terceiros.....	22.125
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	172.658
DERIVATIVOS FINANCEIROS.....	1.222.663	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior .	172.658
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	187.270	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	2.709
Carteira Própria	419.235	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	2.709
Vinculados à Prestação de Garantias.....	295.085	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	1.259
Vinculados ao Banco Central	320.792	Recursos em Trânsito de Terceiros	1.259
Certificados de Privatização	281	OBRIGAÇÕES POR REPASSES NO EXTERIOR.....	192.467
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	631	Repasses do Exterior	192.467
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	328	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.345.480
Créditos Vinculados:		Carteira de Câmbio	406.278
Depósitos no Banco Central	303	Fiscais e Previdenciárias.....	83.030
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	244.342	Negociação e Intermediação de Valores.....	29.326
Operações de crédito:		Diversas.....	1.417.161
Setor Privado.....	244.342	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	236.930
OUTROS CRÉDITOS	822.146	Dívidas Subordinadas.....	172.755
Carteira de Câmbio	374.529	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	19
Rendas a Receber	88	Resultados de Exercícios Futuros	19
Negociação e Intermediação de Valores.....	4.005	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	177.013
Diversos.....	443.524	Capital:	
OUTROS VALORES E BENS.....	224	De Domiciliados no Exterior	86.853
Outros Valores e Bens.....	118	Reservas de Capital.....	225
Despesas Antecipadas	106	Reservas de Lucros.....	5.140
PERMANENTE.....	9.481	Lucros ou Prejuízos Acumulados	88.580
INVESTIMENTOS	4.567	Ajuste ao Valor de Mercado – TVM e Derivativos	(3.785)
Outros Investimentos.....	4.567	CONTAS DE RESULTADO	(38.904)
IMOBILIZADO DE USO	3.876	Receitas Operacionais.....	619.278
Outras Imobilizações de Uso	10.582	(Despesas Operacionais)	(678.490)
(Depreciações Acumuladas)	(6.706)	Receitas não Operacionais	2
DIFERIDO.....	1.038	(Despesas não Operacionais).....	(18)
Gastos de Organização e Expansão.....	4.839	(Imposto de Renda)	17.032
(Amortização Acumulada)	(3.801)	(Contribuição Social).....	3.292
TOTAL DO ATIVO	3.330.912	TOTAL DO PASSIVO.....	3.330.912

A DIRETORIA

CONTADOR

MARCELO MARQUES SELLAN
CRC 1SP213451/O-8 – CPF 125.464.238-27



ING CORRETORA DE CÂMBIO E TÍTULOS S.A.

CNPJ Nº 04.848.115/0001-91

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31/07/2002

ATIVO	R\$ MIL	PASSIVO	R\$ MIL
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	31.727	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	4.143
DISPONIBILIDADES.....	5	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.143
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	22.125	Fiscais e Previdenciárias.....	3.445
Aplicações no Mercado Aberto.....	22.125	Diversas.....	698
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E		PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	33.707
INSTRUMENTOS DERIVATIVOS FINANCEIROS	8.059	Capital:	
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	6.068	De Domiciliados no País.....	17.171
Carteira Própria	1.387	Reservas de Capital.....	5.271
Vinculados à Prestação de Garantias.....	604	Reservas de Lucros.....	1.064
OUTROS CRÉDITOS	1.538	Lucros ou Prejuízos Acumulados	10.201
Diversos.....	1.538	CONTAS DE RESULTADO	4.759
PERMANENTE.....	10.882	Receitas Operacionais	6.827
INVESTIMENTOS	10.882	(Despesas Operacionais).....	(359)
Outros Investimentos.....	10.882	(Imposto de Renda).....	(1.254)
TOTAL DO ATIVO	42.609	(Contribuição Social).....	(455)
		TOTAL DO PASSIVO.....	42.609

A DIRETORIA

CONTADOR

MARCELO MARQUES SELLAN
CRC 1SP213451/O-8 – CPF 125.464.238-27



ING GUILDER DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

(Associada ao ING BANK N.V.) – CNPJ Nº 33.860.677/0001-59

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31/07/2002

ATIVO	R\$ MIL	PASSIVO	R\$ MIL
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	1.208	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	67
DISPONIBILIDADES.....	26	OUTRAS OBRIGAÇÕES	67
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E		Fiscais e Previdenciárias.....	27
INSTRUMENTOS DERIVATIVOS FINANCEIROS	1.156	Diversas.....	40
Carteira Própria	1.156	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	1.395
OUTROS CRÉDITOS	26	Capital:	
Diversos.....	26	De Domiciliados no Exterior	2.189
PERMANENTE.....	233	Reservas de Capital.....	13
INVESTIMENTOS	118	Lucros ou Prejuízos Acumulados	(807)
Outros Investimentos.....	118	CONTAS DE RESULTADO:.....	(21)
IMOBILIZADO DE USO	112	Receitas Operacionais	17
Outras Imobilizações de Uso	144	(Despesas Operacionais).....	(34)
(Depreciações Acumuladas)	(32)	(Despesas não Operacionais).....	(4)
DIFERIDO.....	3		
Gastos de Organização e Expansão.....	8		
(Amortização Acumulada)	(5)		
TOTAL DO ATIVO	1.441	TOTAL DO PASSIVO.....	1.441

A DIRETORIA

CONTADOR

DORIVAL SOLAI
CRC 1SP083334/O-1 – CPF 268.310.238-00