



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 30/09/2002

ATIVO	R\$ MIL	PASSIVO	R\$ MIL
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO .....	3.438.077	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO .....	3.284.947
DISPONIBILIDADES .....	3.681	DEPÓSITOS .....	239.327
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ .....	999.101	Depósitos à Vista .....	219
Aplicações no Mercado Aberto .....	865.202	Depósitos a Prazo .....	239.108
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros .....	96.905	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO .....	24.511
Aplicações em Moedas Estrangeiras .....	36.994	Carteira de Terceiros .....	24.511
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS .....	197.672
DERIVATIVOS FINANCEIROS .....	1.269.368	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior ..	197.672
Instrumentos Financeiros Derivativos .....	389.147	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS .....	5.619
Carteira Própria .....	366.471	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar .....	5.619
Vinculados à Prestação de Garantias .....	262.669	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS .....	1.458
Vinculados ao Banco Central .....	251.081	Recursos em Trânsito de Terceiros .....	1.458
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS .....	17.430	OBRIGAÇÕES POR REPASSES NO EXTERIOR .....	216.384
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar .....	382	Repasse do Exterior .....	216.384
Créditos Vinculados:		OUTRAS OBRIGAÇÕES .....	2.599.976
Depósitos no Banco Central .....	17.048	Carteira de Câmbio .....	451.555
OPERAÇÕES DE CRÉDITO .....	266.111	Fiscais e Previdenciárias .....	99.042
Operações de Crédito:		Negociação e Intermediação de Valores .....	32.698
Sector Privado .....	266.642	Diversas .....	1.577.028
(-) Provisão p/ Operações de Crédito .....	(531)	Instrumentos Financeiros Derivativos .....	242.216
Sector Privado .....	(531)	Dívidas Subordinadas .....	197.437
OUTROS CRÉDITOS .....	882.123	PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	176.835
Carteira de Câmbio .....	401.768	Capital:	
Rendas a Receber .....	96	De Domiciliados no Exterior .....	86.853
Negociação e Intermediação de Valores .....	11.814	Reservas de Capital .....	279
Diversos .....	468.445	Reservas de Lucros .....	5.140
OUTROS VALORES E BENS .....	263	Lucros ou Prejuízos Acumulados .....	88.580
Outros Valores e Bens .....	99	Ajuste ao Valor de Mercado – TVM e Derivativos .....	(4.017)
Despesas Antecipadas .....	164	CONTAS DE RESULTADO .....	(14.187)
PERMANENTE .....	9.518	Receitas Operacionais .....	1.720.198
INVESTIMENTOS .....	4.622	(Despesas Operacionais) .....	(1.742.800)
Outros Investimentos .....	4.622	Receitas não Operacionais .....	2
IMOBILIZADO DE USO .....	3.843	(Despesas não Operacionais) .....	(33)
Outras Imobilizações de Uso .....	10.792	(Imposto de Renda) .....	1.324
(Depreciações Acumuladas) .....	(6.949)	(Contribuição Social) .....	7.122
DIFERIDO .....	1.053		
Gastos de Organização e Expansão .....	4.817		
(Amortização Acumulada) .....	(3.764)		
TOTAL DO ATIVO .....	3.447.595	TOTAL DO PASSIVO .....	3.447.595

### 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 30/09/2002

ATIVO	R\$ MIL	PASSIVO	R\$ MIL
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO .....	35.165	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO .....	5.295
DISPONIBILIDADES .....	4	OUTRAS OBRIGAÇÕES .....	5.295
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ .....	24.511	Fiscais e Previdenciárias .....	5.107
Aplicações no Mercado Aberto.....	24.511	Diversas.....	188
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	33.944
DERIVATIVOS FINANCEIROS.....	8.888	Capital:	
Instrumentos Financeiros Derivativos .....	6.794	De Domiciliados no País.....	17.171
Carteira Própria .....	1.459	Reservas de Capital.....	5.508
Vinculados à Prestação de Garantias.....	635	Reservas de Lucros.....	1.064
OUTROS CRÉDITOS .....	1.762	Lucros ou Prejuízos Acumulados .....	10.201
Diversos .....	1.762	CONTAS DE RESULTADO.....	7.045
PERMANENTE.....	11.119	Receitas Operacionais .....	10.859
INVESTIMENTOS.....	11.119	(Despesas Operacionais) .....	(933)
Outros Investimentos.....	11.119	(Imposto de Renda) .....	(2.017)
		(Contribuição Social).....	(864)
TOTAL DO ATIVO .....	46.284	TOTAL DO PASSIVO .....	46.284

### 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 30/09/2002

ATIVO	R\$ MIL	PASSIVO	R\$ MIL
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO .....	1.195	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO .....	74
DISPONIBILIDADES .....	20	OUTRAS OBRIGAÇÕES .....	74
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		Fiscais e Previdenciárias .....	30
DERIVATIVOS FINANCEIROS.....	1.149	Diversas.....	44
Carteira Própria .....	1.149	PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	1.395
OUTROS CRÉDITOS .....	26	Capital:	
Diversos .....	26	De Domiciliados no Exterior .....	2.189
PERMANENTE.....	209	Reservas de Capital .....	13
INVESTIMENTOS.....	117	Lucros ou Prejuízos Acumulados .....	(807)
Outros Investimentos.....	117	CONTAS DE RESULTADO.....	(65)
IMOBILIZADO DE USO .....	89	Receitas Operacionais .....	50
Outras Imobilizações de Uso.....	124	(Despesas Operacionais) .....	(106)
(Depreciações Acumuladas) .....	(35)	(Despesas não Operacionais).....	(9)
DIFERIDO.....	3		
Gastos de Organização e Expansão .....	9		
(Amortização Acumulada) .....	(6)		
TOTAL DO ATIVO .....	1.404	TOTAL DO PASSIVO .....	1.404

### A DIRETORIA

### CONTADOR

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