



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 31/10/2002

ATIVO	R\$ MIL	PASSIVO	R\$ MIL
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	3.350.788	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	3.154.623
DISPONIBILIDADES	2.727	DEPÓSITOS	236.571
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	1.248.889	Depósitos à Vista	254
Aplicações no Mercado Aberto	987.285	Depósitos a Prazo	236.317
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	261.604	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	30.633
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		Carteira de Terceiros	30.633
DERIVATIVOS FINANCEIROS	1.047.258	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	185.715
Instrumentos Financeiros Derivativos	347.036	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	185.715
Carteira Própria	197.393	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.352
Vinculados à Prestação de Garantias	219.618	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	1.352
Vinculados ao Banco Central	283.211	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	1.180
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	39.813	Recursos em Trânsito de Terceiros	1.180
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	83.817
Depósitos no Banco Central	39.813	Empréstimos no Exterior	83.817
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	253.903	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	202.950
Operações de Crédito:		Repases do Exterior	202.950
Setor Privado	253.903	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.412.405
OUTROS CRÉDITOS	757.873	Carteira de Câmbio	485.373
Carteira de Câmbio	464.370	Fiscais e Previdenciárias	58.502
Rendas a Receber	83	Negociação e Intermediação de Valores	18.770
Negociação e Intermediação de Valores	898	Diversas	1.438.009
Diversos	292.522	Instrumentos Financeiros Derivativos	226.420
OUTROS VALORES E BENS	325	Dívidas Subordinadas	185.331
Outros Valores e Bens	160	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	176.930
Despesas Antecipadas	165	Capital:	
PERMANENTE	9.525	De Domiciliados no Exterior	86.852
INVESTIMENTOS	4.647	Reservas de Capital	304
Outros Investimentos	4.647	Reservas de Lucros	5.140
IMOBILIZADO DE USO	3.810	Lucros ou Prejuízos Acumulados	88.580
Outras Imobilizações de Uso	10.872	Ajuste ao Valor de Mercado – TVM e Derivativos	(3.946)
(Depreciações Acumuladas)	(7.062)	CONTAS DE RESULTADO	28.760
DIFERIDO	1.068	Receitas Operacionais	2.202.449
Gastos de Organização e Expansão	4.863	(Despesas Operacionais)	(2.160.030)
(Amortização Acumulada)	(3.795)	Receitas não Operacionais	2
TOTAL DO ATIVO	3.360.313	(Despesas não Operacionais)	(33)
		(Imposto de Renda)	(16.154)
		(Contribuição Social)	2.526
		TOTAL DO PASSIVO	3.360.313

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 31/10/2002

ATIVO	R\$ MIL	PASSIVO	R\$ MIL
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	34.510	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	5.358
DISPONIBILIDADES	4	OUTRAS OBRIGAÇÕES	5.358
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	30.633	Fiscais e Previdenciárias	3.867
Aplicações no Mercado Aberto	30.633	Diversas	181
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		Instrumentos Financeiros Derivativos	1.310
DERIVATIVOS FINANCEIROS	2.137	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	34.089
Carteira Própria	1.489	Capital:	
Vinculados à Prestação de Garantias	648	De Domiciliados no País	17.171
OUTROS CRÉDITOS	1.736	Reservas de Capital	5.653
Diversos	1.736	Reservas de Lucros	1.064
PERMANENTE	11.264	Lucros ou Prejuízos Acumulados	10.201
INVESTIMENTOS	11.264	CONTAS DE RESULTADO	6.327
Outros Investimentos	11.264	Receitas Operacionais	13.003
TOTAL DO ATIVO	45.774	(Despesas Operacionais)	(4.167)
		(Imposto de Renda)	(1.871)
		(Contribuição Social)	(638)
		TOTAL DO PASSIVO	45.774

A DIRETORIA

CONTADOR

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



Tel.: (11) 3885-9496 - Fax: (11) 3885-8880