

# PROMO CAPITAL S.A. CRÉDITO FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

CNPJ Nº 04.702.389/0001-78

São Paulo: Av. Brigadeiro Faria Lima nº 1.355 - 16º andar  
Tel.: 3030-3000 - Fax: 3030-3030

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas: Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas., as Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2001, acompanhadas do Parecer dos Auditores Independentes. São Paulo, 01 de fevereiro de 2002. A Diretoria

BALANÇO PATRIMONIAL 31 DE DEZEMBRO DE 2001 (Em milhares de reais)				DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PERÍODO DE 16 DE AGOSTO A 31 DE DEZEMBRO DE 2001 (Em milhares de reais)		DEMONSTRAÇÃO DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE RECURSOS - PERÍODO DE 16 DE AGOSTO A 31 DE DEZEMBRO DE 2001 (Em milhares de reais)	
<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO</b>		<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>1.042</b>	<b>ORIGENS DE RECURSOS:</b>	<b>7.946</b>
CIRCULANTE	7.939	CIRCULANTE	289	Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	255	Lucro líquido do período	657
Disponibilidades	84	Outras obrigações	289	Resultado das aplicações compulsórias	787	Recursos dos acionistas	7.000
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7.855	Fiscais e previdenciárias	289	<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>1.042</b>	Aumento dos subgrupos do passivo	289
Aplicações em depósitos interfinanceiros	7.855	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>7.657</b>	Outras despesas administrativas	(18)	Outras obrigações	289
<b>PERMANENTE</b>	<b>7</b>	Capital social	7.000	Despesas tributárias	(40)	<b>APLICAÇÕES DE RECURSOS:</b>	<b>7.862</b>
Imobilizado	4	Reserva de lucros	33	<b>Resultado operacional</b>	<b>984</b>	Inversões em imobilizado de uso	4
Diferido	3	Lucros acumulados	624	Imposto de renda e contribuição social	(327)	Aplicações no diferido	3
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>7.946</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>7.946</b>	<b>Lucro líquido do período</b>	<b>657</b>	Aumento do subgrupo do ativo	7.855
				Aplicações interfinanceiras de liquidez	7.855	<b>AUMENTO DAS DISPONIBILIDADES</b>	<b>84</b>
				<b>Lucro líquido por lote de mil ações (em reais)</b>	<b>93,86</b>	Modificações na posição financeira:	
						Disponibilidades	
						Início do período	-
						Final do período	84
						<b>Aumento das disponibilidades</b>	<b>84</b>

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - PERÍODO DE 16 DE AGOSTO A 31 DE DEZEMBRO DE 2001 (Em milhares de reais)				
	Capital Social	Reserva de Lucros Reserva Legal	Lucros Acumulados	Total
Integralização do capital	7.000	-	-	7.000
Lucro líquido do período	-	-	657	657
Reserva legal	-	33	(33)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2001</b>	<b>7.000</b>	<b>33</b>	<b>624</b>	<b>7.657</b>

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001 (Em milhares de reais)

#### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Promo Capital S.A. Crédito Financiamento e Investimento é uma sociedade de crédito, financiamento e investimento, controlada pelo Banco Inter American Express S.A., autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil em 16 de agosto de 2001.

#### 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis emanadas da legislação societária brasileira e estão sendo apresentadas de acordo com as normas do Banco Central do Brasil, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro (COSIF).

#### 3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

##### 3.1. Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência. As receitas e despesas de natureza financeira são apropriadas "pro rata" dia.

##### 3.2. Aplicações interfinanceiras de liquidez

São avaliados pelo custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos.

##### 3.3. Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída com base nos

rendimentos tributáveis pela alíquota de 15% acrescido do adicional de 10% sobre o lucro tributável que exceder R\$ 240 no exercício e das deduções previstas em lei. A contribuição social apurada sobre o lucro líquido ajustada na forma da legislação em vigor, foi calculada à alíquota de 9% sobre o resultado tributável.

#### 4. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

##### 4.1. Capital social

O capital social está representado por 7.000.000 ações ordinárias sem valor nominal.

##### 4.2. Dividendos

Aos acionistas estão assegurados dividendos mínimos de 25% do lucro líquido ajustado de acordo com a legislação societária.

#### 5. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

	Ativos	Receitas
Aplicações em depósitos interfinanceiros	7.855	255

#### 6. ÍNDICE BASILEIA

Os índices de adequação do patrimônio aos ativos de riscos e de imobilizações, assim definidos pela Resolução nº 2.099 de 17 de agosto de 1994 e legislação complementar, não são calculados isoladamente pela Instituição, tendo em vista a opção de consolidação feita pelo Banco Inter American Express S.A. líder do conglomerado financeiro.

### PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Ilmos. Srs.

Administradores e Acionistas da Promo Capital S.A. Crédito Financiamento e Investimento  
Examinamos o balanço patrimonial da Promo Capital S.A. Crédito Financiamento e Investimento, levantado em 31 de dezembro de 2001 pela legislação societária, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e das origens e aplicações de recursos correspondentes ao período de 16 de agosto de 2001 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2001, elaborados sob a responsabilidade de sua administração. Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações financeiras. Nosso exame foi conduzido de acordo com as normas de auditoria aplicáveis no Brasil e compreendeu: (a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e o sistema contábil e de controles internos da Instituição; (b) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgados; e (c) a

avaliação das práticas e das estimativas contábeis mais representativas adotadas pela administração da Instituição, bem como da apresentação das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Promo Capital S.A. Crédito Financiamento e Investimento em 31 de dezembro de 2001, o resultado de suas operações, as mutações de seu patrimônio líquido e as origens e aplicações de seus recursos referentes ao período de 16 de agosto de 2001 a 31 de dezembro de 2001, de acordo com as práticas contábeis emanadas da legislação societária brasileira. São Paulo, 1 de fevereiro de 2002

**ERNST & YOUNG**

Auditores Independentes S.C. Cláudio Gonçalves Longo  
CRC2SP015199/O-6 Contador CRC 1SP065872/O-1

#### A DIRETORIA

CONTADOR - PAULO SERGIO ODIERNA FRANÇA - CRC 1SP182495/O-0

# PROMO CAPITAL S.A. CRÉDITO FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

CNPJ Nº 04.702.389/0001-78

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas: Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas., as Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2001, acompanhadas do Parecer dos Auditores Independentes. São Paulo, 01 de fevereiro de 2002. A Diretoria

### BALANÇO PATRIMONIAL 31 DE DEZEMBRO DE 2001 (Em milhares de reais)

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE .....	7.939	CIRCULANTE .....	289
Disponibilidades .....	84	Outras obrigações .....	289
Aplicações interfinanceiras de liquidez .....	7.855	Fiscais e previdenciárias .....	289
Aplicações em depósitos interfinanceiros .....	7.855	PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	7.657
PERMANENTE .....	7	Capital social .....	7.000
Imobilizado .....	4	Reserva de lucros .....	33
Diferido .....	3	Lucros acumulados .....	624
<b>TOTAL DO ATIVO .....</b>	<b>7.946</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO .....</b>	<b>7.946</b>

### DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - PERÍODO DE 16 DE AGOSTO A 31 DE DEZEMBRO DE 2001 (Em milhares de reais)

	Capital Social	Reserva de Lucros Reserva Legal	Lucros Acumulados	Total
Integralização do capital .....	7.000	-	-	7.000
Lucro líquido do período .....	-	-	657	657
Reserva legal .....	-	33	(33)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2001 .....</b>	<b>7.000</b>	<b>33</b>	<b>624</b>	<b>7.657</b>

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001 (Em milhares de reais)

#### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Promo Capital S.A. Crédito Financiamento e Investimento é uma sociedade de crédito, financiamento e investimento, controlada pelo Banco Inter American Express S.A., autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil em 16 de agosto de 2001.

#### 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis emanadas da legislação societária brasileira e estão sendo apresentadas de acordo com as normas do Banco Central do Brasil, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro (COSIF).

#### 3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

##### 3.1. Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência. As receitas e despesas de natureza financeira são apropriadas "pro rata" dia.

##### 3.2. Aplicações interfinanceiras de liquidez

São avaliados pelo custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos.

##### 3.3. Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída com base nos rendimentos tributáveis pela alíquota de 15% acrescido do adicional de 10% sobre o lucro

tributável que exceder R\$ 240 no exercício e das deduções previstas em lei. A contribuição social apurada sobre o lucro líquido ajustada na forma da legislação em vigor, foi calculada à alíquota de 9% sobre o resultado tributável.

#### 4. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

##### 4.1. Capital social

O capital social está representado por 7.000.000 ações ordinárias sem valor nominal.

##### 4.2. Dividendos

Aos acionistas estão assegurados dividendos mínimos de 25% do lucro líquido ajustado de acordo com a legislação societária.

#### 5. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

	Ativos	Receitas
Aplicações em depósitos interfinanceiros ....	7.855	255

#### 6. ÍNDICE BASILÉIA

Os índices de adequação do patrimônio aos ativos de riscos e de imobilizações, assim definidos pela Resolução nº 2.099 de 17 de agosto de 1994 e legislação complementar, não são calculados isoladamente pela Instituição, tendo em vista a opção de consolidação feita pelo Banco Inter American Express S.A. líder do conglomerado financeiro.

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - PERÍODO DE 16 DE AGOSTO A 31 DE DEZEMBRO DE 2001 (Em milhares de reais)

<b>Receitas da intermediação financeira .....</b>	<b>1.042</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários .....	255
Resultado das aplicações compulsórias .....	787
<b>Resultado bruto da intermediação financeira .....</b>	<b>1.042</b>
<b>Outras receitas/despesas operacionais .....</b>	<b>(58)</b>
Outras despesas administrativas .....	(18)
Despesas tributárias .....	(40)
<b>Resultado operacional .....</b>	<b>984</b>
Imposto de renda e contribuição social .....	(327)
<b>Lucro líquido do período .....</b>	<b>657</b>
<b>Lucro líquido por lote de mil ações (em reais) .....</b>	<b>93,86</b>

### DEMONSTRAÇÃO DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE RECURSOS PERÍODO DE 16 DE AGOSTO A 31 DE DEZEMBRO DE 2001 (Em milhares de reais)

<b>ORIGENS DE RECURSOS: .....</b>	<b>7.946</b>
Lucro líquido do período .....	657
Recursos dos acionistas .....	7.000
Aumento dos subgrupos do passivo .....	289
Outras obrigações .....	289
<b>APLICAÇÕES DE RECURSOS: .....</b>	<b>7.862</b>
Inversões em imobilizado de uso .....	4
Aplicações no diferido .....	3
Aumento dos subgrupos do ativo .....	7.855
Aplicações interfinanceiras de liquidez .....	7.855
<b>AUMENTO DAS DISPONIBILIDADES .....</b>	<b>84</b>
Modificações na posição financeira:	
Disponibilidades	
Início do período .....	-
Final do período .....	84
<b>Aumento das disponibilidades .....</b>	<b>84</b>

#### A DIRETORIA

CONTADOR

PAULO SERGIO ODIERNA FRANÇA - CRC 1SP182495/O-0

### PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Ilmos. Srs.

Administradores e Acionistas da

Promo Capital S.A. Crédito Financiamento e Investimento

Examinamos o balanço patrimonial da Promo Capital S.A. Crédito Financiamento e Investimento, levantado em 31 de dezembro de 2001 pela legislação societária, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e das origens e aplicações de recursos correspondentes ao período de 16 de agosto de 2001 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2001, elaborados sob a responsabilidade de sua administração. Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações financeiras.

Nosso exame foi conduzido de acordo com as normas de auditoria aplicáveis no Brasil e compreendeu: (a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e o sistema contábil e de controles internos da Instituição; (b) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgados; e (c) a avaliação das práticas e das estimativas contábeis mais representativas adotadas pela administração da Instituição, bem como da apresentação das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a

posição patrimonial e financeira da Promo Capital S.A. Crédito Financiamento e Investimento em 31 de dezembro de 2001, o resultado de suas operações, as mutações de seu patrimônio líquido e as origens e aplicações de seus recursos referentes ao período de 16 de agosto de 2001 a 31 de dezembro de 2001, de acordo com as práticas contábeis emanadas da legislação societária brasileira.

São Paulo, 1 de fevereiro de 2002

**ERNST & YOUNG**

Auditores Independentes S.C.  
CRC2SP015199/O-6

Cláudio Gonçalo Longo  
Contador CRC 1SP065872/O-1