

OBOÉ CRÉDITO. FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001 E DE 2000

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos

Administradores e Acionistas de

OBOÉ CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.
FORTALEZA-CE

1. Examinamos o balanço patrimonial de **OBOÉ CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.**, em 31 de dezembro de 2001 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações patrimônio líquido e das origens e aplicações de recursos, correspondentes ao exercício findo naquela data, bem como as demonstrações do semestre findo em 31 de dezembro de 2001, elaborados sob a responsabilidade de sua administração. Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis.
2. Nossos exames foram conduzidos de acordo com as normas de auditoria e compreenderam: a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e o sistema contábil e de controles internos da empresa; 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 empresa, bem como da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.
3. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas representam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira de **OBOÉ CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.** 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 exercício findo naquela data, bem como as demonstrações do semestre findo em 31 de dezembro de 2001, de acordo com as práticas contábeis emanadas da Legislação Societária.
- 4- As demonstrações contábeis relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2000, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram examinadas por outros auditores independentes, que emitiram parecer sem ressalva em data de 15 de fevereiro de 2001.

Rio de Janeiro(RJ), 14 de Fevereiro de 2002

INDEP
AUDITORES INDEPENDENTES S/C
CRC-RJ No. 329/O-S-CE

ALEXANDRE GOMES DA SILVA
CONTADOR
CRC-RJ No. 086132/O-8

OBOÉ CRÉDITO FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.
BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001 E DE 2000
 (Em reais)

ATIVO

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>37.751.095</u>	<u>28.779.730</u>
Disponibilidades	680.803	559.936
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.100.000	1.050.981
Títulos e Valores Mobiliários	458.808	73.647
Operações de Créditos		
Setor Privado	33.944.629	26.964.508
Outros Créditos	64.171	90.658
Outros Valores e Bens	502.684	40.000
PERMANENTE	<u>2.245.031</u>	<u>2.158.912</u>
Investimentos	143.480	111.780
Imobilizado de Uso	<u>2.061.517</u>	<u>1.990.432</u>
Imóveis de Uso	1.897.274	1.886.641
Outras Imobilizações de Uso	308.596	154.524
Depreciações Acumuladas	(144.353)	(50.733)
Diferido	<u>40.034</u>	<u>56.700</u>
Gastos de Organização e Expansão	120.422	113.400
Amortização Acumulada	(80.388)	(56.700)
TOTAL DO ATIVO	<u>39.996.126</u>	<u>30.938.642</u>

OBOÉ CRÉDITO FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001 E DE 2000**

(Em reais)

PASSIVO

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
CIRCULANTE E EXÍGIVEL A LONGO PRAZO	<u>34.686.677</u>	<u>26.800.870</u>
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos		
Recursos de Aceites Cambiais	32.587.505	25.830.325
Outras Obrigações	<u>2.099.172</u>	<u>970.545</u>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	18.360	9.511
Sociais e Estatutárias	191.323	228.496
Fiscais e Previdenciárias	301.113	263.467
Diversas	1.588.376	469.071
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>5.309.449</u>	<u>4.137.772</u>
Capital Social	<u>4.900.000</u>	<u>3.675.000</u>
De Domiciliados no País	4.900.000	3.675.000
Reservas de Lucros	222.943	268.575
Reservas de Reavaliação	186.506	194.197
TOTAL DO PASSIVO	<u>39.996.126</u>	<u>30.938.642</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

OBOÉ CRÉDITO FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.

**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001 E DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2001 E DE 2000**

(Em reais)

	<u>SEMESTRE</u>	<u>EXERCÍCIO 2001</u>	<u>EXERCÍCIO 2000</u>
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	<u>7.331.505</u>	<u>13.388.614</u>	<u>10.701.977</u>
Rendas de Operações de Crédito	7.298.747	13.252.872	10.397.491
Resultados de Títulos e Valores mobiliários	20.452	28.460	135.218
Rendas de Aplicações Interfinanceiras	12.306	107.282	169.268
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	<u>(4.458.007)</u>	<u>(7.955.858)</u>	<u>(7.071.636)</u>
Despesas de Captação	(4.458.007)	(7.955.858)	(7.071.636)
RESULTADO BRUTO DA INTER- MEDIÇÃO FINANCEIRA	<u>2.873.498</u>	<u>5.432.756</u>	<u>3.630.341</u>
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	<u>(2.339.133)</u>	<u>(4.143.778)</u>	<u>(2.676.470)</u>
Receitas da Prestação de Serviços	448.037	927.734	587.816
Outras Receitas Operacionais	32.711	55.371	131.029
Despesas de Pessoal	(192.773)	(337.941)	(240.187)
Outras Despesas Administrativas	(1.399.377)	(2.353.919)	(1.759.423)
Despesas Tributárias	(91.197)	(164.371)	(175.527)
Outras Despesas Operacionais	(1.136.534)	(2.270.652)	(1.220.178)
RESULTADO OPERACIONAL	<u>534.365</u>	<u>1.288.978</u>	<u>953.871</u>
DESPESAS NÃO OPERACIONAIS	<u>(20.000)</u>	<u>(20.000)</u>	<u>-</u>
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	<u>514.365</u>	<u>1.268.978</u>	<u>953.871</u>
Imposto de Renda	(55.985)	(138.312)	(94.373)
Contribuição Social	(24.475)	(58.432)	(42.006)
RESULTADO APÓS A TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	<u>433.905</u>	<u>1.072.234</u>	<u>817.492</u>
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	<u>433.905</u>	<u>1.072.234</u>	<u>817.492</u>
Número de Ações	4.900.000	4.900.000	3.675.000
Lucro por Ação	0,09	0,22	0,22

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

OBOÉ CRÉDITO FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.

**DEMONSTRAÇÃO DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE RECURSOS DO SEMESTRE
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001 E DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2001 E DE 2000**
(Em reais)

	<u>SEMESTRE</u>	<u>EXERCÍCIO 2001</u>	<u>EXERCÍCIO 2000</u>
ORIGENS DOS RECURSOS			
Lucro Líquido do Período	433.905	1.072.234	817.492
Ajustes ao Lucro Líquido			
• Depreciação e Amortização	<u>61.893</u>	<u>117.309</u>	<u>90.752</u>
Lucro Líquido Ajustado	495.798	1.189.543	908.244
RECURSOS DE ACIONISTAS			
Realização de Capital	500.000	725.000	175.000
RECURSOS DE TERCEIROS ORIGINÁRIOS DE:			
Aumento dos Subgrupos do Passivo			
Recursos de Aceites Cambiais	1.006.424	6.757.180	5.402.046
Outras Obrigações	434.816	1.128.627	374.752
Diminuição dos Subgrupos do Ativo			
Títulos e Valores Mobiliários	-	-	525.396
Operações de Crédito	1.306.637	-	-
Outros Créditos	-	26.487	-
TOTAL DAS ORIGENS	<u>3.743.675</u>	<u>9.826.837</u>	<u>7.385.438</u>
APLICAÇÕES DOS RECURSOS			
Juros Sobre o Capital Próprio	248.251	625.557	477.496
Inversões em:			
• Imobilizado de Uso	64.497	164.706	26.087
• Investimentos	-	31.700	52.780
• Diferido	-	7.022	-
Aumento dos Subgrupos do Ativo			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.950.000	1.049.019	135.849
Títulos e Valores Mobiliários	411.259	385.161	-
Operações de Créditos	-	6.980.121	6.122.504
Outros Créditos	3.795	-	1.920
Outros Valores e Bens	462.684	462.684	-
Diminuição dos Subgrupos do Passivo			
Obrigações por Empréstimos	414.278	-	112.166
TOTAL DAS APLICAÇÕES	<u>3.554.764</u>	<u>9.705.970</u>	<u>6.928.802</u>
AUMENTO DAS DISPONIBILIDADES	<u>188.911</u>	<u>120.867</u>	<u>456.636</u>
MODIFICAÇÕES NA POSIÇÃO FINANCEIRA:			
• Início do Período	491.892	559.936	103.300
• Fim do Período	<u>680.803</u>	<u>680.803</u>	<u>559.936</u>
AUMENTO DAS DISPONIBILIDADES	<u>188.911</u>	<u>120.867</u>	<u>456.636</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

OBOÉ CRÉDITO FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DO SEMESTRE
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001 E DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001 E DE 2000**

(Em reais)

DISCRIMINAÇÃO	CAPITAL	RESERVAS DE LUCROS		RESERVA DE	LUCROS	TOTAL
	SOCIAL	LEGAL	ESTATUTÁRIA	REAVALIAÇÃO	ACUMULADOS	
SALDO EM 31/DEZ/1999	3.000.000	52.054	376.525	-	-	3.428.579
AUMENTO DE CAPITAL						
Por Integralização em Espécie	175.000					175.000
Por Incorporação de Reservas	500.000		(500.000)			
CONSTITUIÇÃO DE RESERVAS						
Reserva de Reavaliação				294.238		294.238
Impostos e Contribuições sobre Reserva de Reavaliação				(100.041)		(100.041)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO					817.492	817.492
DESTINAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO						
Reservas		19.000	320.996		(339.996)	
Juros Sobre o Capital Próprio					(477.496)	(477.496)
SALDO EM 31/DEZ/2000	3.675.000	71.054	197.521	194.197	-	4.137.772
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO	675.000	19.000	(179.004)	194.197	-	709.193
SALDO EM 31/DEZ/2000	3.675.000	71.054	197.521	194.197	-	4.137.772
AUMENTO DE CAPITAL						
Por Integralização em Espécie	725.000					725.000
Por Incorporação de Reservas	500.000	(60.000)	(440.000)			
REALIZAÇÃO DE RESERVAS						
Reserva de Reavaliação			11.653	(11.653)		
AJUSTES DE IMPOSTOS						
Sobre Reserva de Reavaliação			(3.962)	3.962		
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO					1.072.234	1.072.234
DESTINAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO						
Reservas		24.000	422.677		(446.677)	
Juros Sobre o Capital Próprio					(625.557)	(625.557)
SALDO EM 31/DEZ/2001	4.900.000	35.054	187.889	186.506	-	5.309.449
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO	1.225.000	(36.000)	(9.632)	(7.691)	-	1.171.677
SALDO EM 30/JUN/2001	4.150.000	25.054	258.389	190.352	-	4.623.795
AUMENTO DE CAPITAL						
Por Integralização em Espécie	500.000					500.000
Por Incorporação de Reservas	250.000		(250.000)			
REALIZAÇÃO DE RESERVAS						
Reserva de Reavaliação			5.827	(5.827)		
AJUSTES DE IMPOSTOS						
Sobre Reserva de Reavaliação			(1.981)	1.981		
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO					433.905	433.905
DESTINAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO						
Reservas		10.000	175.654		(185.654)	
Juros Sobre o Capital Próprio					(248.251)	(248.251)
SALDO EM 31/DEZ/2001	4.900.000	35.054	187.889	186.506	-	5.309.449
MUTAÇÕES DO SEMESTRE	750.000	10.000	(70.500)	(3.846)	-	685.654

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

OBOÉ CRÉDITO FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001 E DE 2000

NOTA 01- CONTEXTO OPERACIONAL

A OBOÉ CRÉDITO FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A., constituída em 10 de outubro de 1994 e autorizada a operar em 27 de agosto de 1996, tem como objetivo a realização de financiamento para aquisição de bens e serviços e para capital de giro, de acordo com a legislação vigente.

NOTA 02- APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas em conformidade com as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações e Normas e Instruções do Banco Central do Brasil – **BACEN**, levando-se em consideração, quando aplicáveis, as disposições da legislação tributária, e estão sendo apresentadas de acordo com o Plano Contábil das Instituições Financeiras – **COSIF**.

NOTA 03- RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração de Resultados

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência observando-se o critério “pró-rata dia”.

b) Ativo Circulante

Apresentados pelos valores de liquidação, os quais incorporam os rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos das respectivas rendas a apropriar. A provisão para créditos de liquidação duvidosa, está constituída de acordo com a Resolução Nº 1.748 de 30.08.90, do Banco Central do Brasil – **BACEN**.

c) Permanente

O imobilizado está demonstrado pelo custo de aquisição e retificado pela depreciação, calculada pelo método linear às seguintes taxas anuais:

- | | |
|---------------------------------------|-----|
| • Edificações | 4% |
| • Instalações, Móveis e Equipamentos. | 10% |
| • Sistema de Processamento de Dados. | 20% |

O Diferido é composto principalmente pelos gastos com instalações e desenvolvimento de lojas e pelas despesas diferidas autorizadas pelas Circulares Nº 2.582/95 e 2.707/96 do BACEN, retificadas pelas amortizações, calculadas pelo método linear á taxa de 20% a . a .

d) Passivo Circulante

Demonstrados pelos seus valores originais, acrescidos dos encargos incorridos, deduzidos das despesas a apropriar.

e) Imposto de Renda e Contribuição Social

A provisão para Imposto de Renda foi calculada à alíquota de 15% sobre o lucro tributável. A Contribuição Social foi calculada as alíquota de 12% e 9% sobre o lucro ajustado antes do Imposto de Renda, nos termos da Legislação vigente.

NOTA 04- APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Aplicações em Operações Compromissadas		
Letras Financeiras do Tesouro	2.100.000	1.050.981

NOTA 05- TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
LIVRES		
Cotas de Fundos Investimentos	11.859	71.280
Debêntures	-	2.367
VINCULADOS AO BACEN		
Bacen - reservas Compulsórias	446.949	-
	<u>458.808</u>	<u>73.647</u>

NOTA 06- OPERAÇÕES DE CRÉDITO

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Empréstimos e Títulos Descontados		
Empréstimos		
Financiamentos	35.087.535	27.654.448
(-) Provisão para Operações de Crédito	<u>(1.142.629)</u>	<u>(689.940)</u>
	<u>33.944.629</u>	<u>26.964.508</u>

NOTA 07- RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Recursos de Aceites Cambiais	32.587.505	25.830.325

NOTA 08- CAPITAL SOCIAL

O capital social, subscrito e integralizado, está representado por 4.900.000 ações ordinárias de valor nominal de R\$ 1,00 (hum real) cada uma.

NOTA 09- JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO

Como critério de remuneração do capital próprio, foram provisionados juros no montante de R\$ 625.557 que correspondem a 58,34% do lucro líquido do exercício, ajustado de acordo com a Lei em vigor. Os juros sobre o capital próprio, provisionados no exercício reduziram os encargos fiscais em R\$ 43.815.

