



COLEGIADA

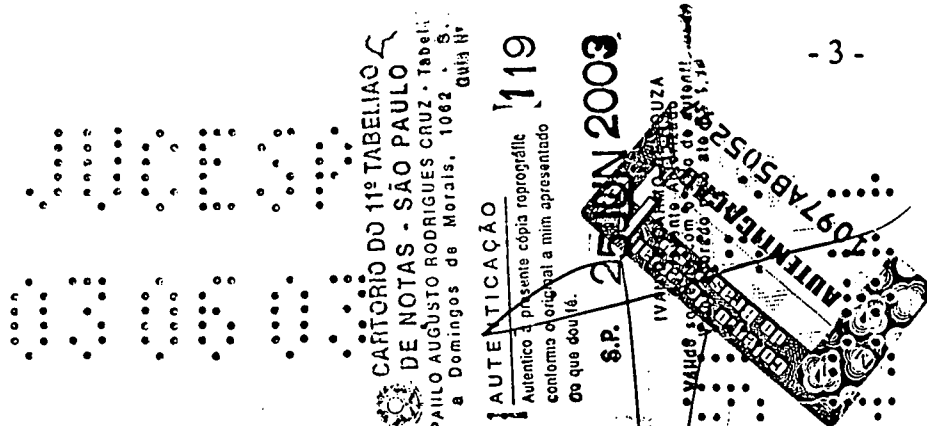


BANCO BBA-CREDITA S.A.

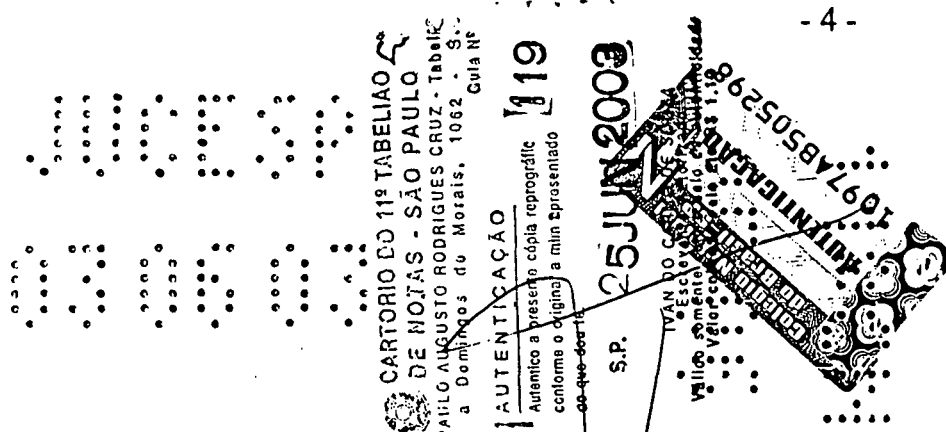
C.N.P.J. nº 31.516.198/0001-94
NIRE 35.300.120.663**Ata da Assembléia Geral Extraordinária
realizada em 26 de fevereiro de 2003**

Data e Horário: 26 de fevereiro de 2003, às 11:00 horas. **Local:** sede social, na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Avenida Paulista, nº 37, 20º andar. **Presença:** acionistas representando a totalidade do capital social. **Convocação:** dispensada a comprovação da convocação prévia pela imprensa, bem como a publicação dos avisos de que trata o Artigo 124 da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, de acordo com o facultado pelo parágrafo 4º do referido Artigo. **Mesa:** Presidente: Fernão Carlos Botelho Bracher; Secretário: Antônio Mendes. **Ordem do Dia:** (i) deliberar sobre a reforma integral do Estatuto Social, em cumprimento à Cláusula 6.2 (i) do Contrato de Compra e Venda de Ações celebrado entre Fernão Carlos Botelho Bracher, Antonio Beltran Martinez e Banco Itaú S.A. em 4 de novembro de 2002; (ii) tendo em vista a proposta de reforma integral do Estatuto Social, deliberar sobre as seguintes matérias: (a) alteração da denominação social; (b) extinção do Conselho Consultivo da sociedade, bem como o conseqüente desligamento dos atuais membros deste órgão; (c) criação de um Conselho de Administração, com a definição de critérios para sua composição e funcionamento, competência e quorum de deliberação; e (d) redefinição das normas de funcionamento e competência da Diretoria; (iii) proceder à eleição dos membros do Conselho de Administração ora criado; e (iv) outros assuntos de interesse da Sociedade. **Deliberações Tomadas por Unanimidade:** (i) o Presidente da Mesa de Trabalhos tomou a palavra, asseverando que já são de pleno conhecimento dos senhores acionistas os termos da reforma do Estatuto Social da Sociedade. Afirmou, portanto, que são dispensáveis maiores debates sobre o tema, com o que concordaram os senhores acionistas. Assim, foi unanimemente aprovado, sem ressalvas, o novo Estatuto Social da Sociedade, o qual lido, achado conforme e devidamente rubricado por todos os acionistas, fica arquivado como "Anexo I" desta ata, conforme artigo 130, parágrafo 1º, da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de

Ilustração e da

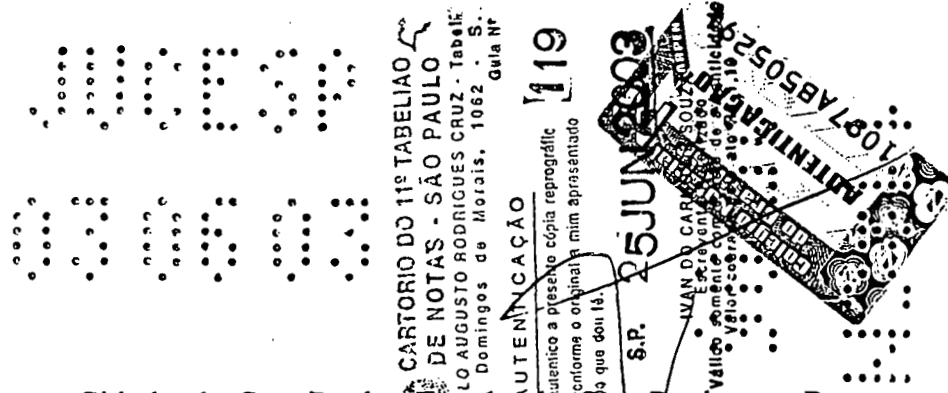


Diretoria, as quais corresponderão, em conjunto, no máximo, a 10 (dez) por cento dos lucros líquidos apurados em balanço, não podendo, porém, exceder ao somatório das remunerações atribuídas aos administradores no período a que se referir o balanço que consignar as mencionadas participações; (c11) deliberar sobre a aquisição, oneração e alienação de bens do ativo permanente, a constituição de ônus reais e a prestação de garantias a obrigações de terceiros em valor superior a 5% (cinco por cento) do patrimônio líquido da sociedade, conforme declarado no último balanço semestral disponível; (c12) aprovar a realização de qualquer operação relevante que não esteja compreendida no curso normal dos negócios, de acordo com os critérios que vierem a ser estabelecidos periodicamente pelo próprio Conselho de Administração; e (c13) definir as políticas de risco, em especial as de crédito e de tesouraria e estabelecer limites de risco de mercado consolidado, função essa que poderá ser delegada pelo Conselho de Administração a uma comissão integrada por Diretores da Sociedade e do Banco Itaú S.A. Todas as deliberações tomadas pelo Conselho de Administração deverão ser aprovadas pelo voto favorável da maioria absoluta dos Conselheiros; e (d) a Diretoria passará a ser composta por, no mínimo, 5 (cinco) e, no máximo, 40 (quarenta) Diretores, pessoas naturais residentes no País, eleitos pelo Conselho de Administração para o mandato de 1 (um) ano, admitida a reeleição, sendo um Diretor Presidente, 1 (um) a 5 (cinco) Diretores Vice-Presidentes, e os demais Diretores sem designação específica; e (iii) foram eleitas as seguintes pessoas para ocupar os cargos de membros do Conselho de Administração da Sociedade, para um mandato até a Assembléia Geral Ordinária a ser realizada em 2003: (1) ROBERTO EGYDIO SETUBAL, brasileiro, casado, engenheiro, portador da Cédula de Identidade RG nº 4.548.549-SSP/SP e inscrito no C.P.F./M.F. sob nº 007.738.228-52, residente e domiciliado na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, com escritório na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, nº 100, Torre Itaúsa, 10º andar; (2); HENRI PENCHAS, brasileiro, viúvo, engenheiro, portador da Cédula de Identidade RG nº 2.957.281-SSP/SP e inscrito no C.P.F./M.F. sob nº 061.738.378-20, residente e domiciliado na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, com escritório na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, nº 100, Torre Conceição, 12º andar; (3) SÉRGIO SILVA DE FREITAS, brasileiro, casado, engenheiro, portador da Cédula de Identidade RG nº 6.523.309-SSP/SP e inscrito no C.P.F./M.F. sob nº 007.871.838-49, residente e domiciliado na Cidade de São Paulo,



Estado de São Paulo, com escritório na Rua Boa Vista, nº 176, Mezanino; (4) ALBERTO DIAS DE MATTOS BARRETTO, brasileiro, casado, advogado, portador da Cédula de Identidade RG nº 2.805.480-5-SSP/SP e inscrito no C.P.F./M.F. sob nº 058.935.508-20, residente e domiciliado na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, com escritório na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, nº 100, Torre Eudoro Villela, 4º andar; (5) ALFREDO EGYDIO SETUBAL, brasileiro, casado, administrador, portador da Cédula de Identidade RG nº 6.045.777-SSP/SP e inscrito no C.P.F./M.F. sob nº 014.414.218-07, residente e domiciliado na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, com escritório na Rua Boa Vista, nº 185, 8º andar; (6) RODOLFO HENRIQUE FISCHER, brasileiro, solteiro, engenheiro, portador da Cédula de Identidade RG nº 5.228.587-X-SSP/SP e inscrito no C.P.F./M.F. sob nº 073.561.718-05, residente e domiciliado na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, com escritório na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, nº 100, Torre Eudoro Villela, Piso Zero; (7) FERNÃO CARLOS BOTELHO BRACHER, brasileiro, casado, advogado, residente e domiciliado na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, com escritório na Avenida Paulista, nº 37, 20º andar, portador da Carteira de Identidade R.G. nº 1.309.953/SSP-SP e inscrito no C.P.F./M.F. sob nº 004.286.808-44; (8) ANTONIO BELTRAN MARTINEZ, brasileiro, casado, empresário, residente e domiciliado na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, com escritório na Avenida Paulista, 37, 20º andar, portador da Cédula de Identidade R.G. nº 1.199.990-SSP/SP e inscrito no C.P.F./M.F. sob nº 004.638.098-15; (9) CANDIDO BOTELHO BRACHER, brasileiro, casado, administrador de empresas, residente e domiciliado na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Piacá, nº 22, portador da Cédula de Identidade R.G. nº 10.266.958 e inscrito no C.P.F./M.F. sob nº 039.690.188-38; (10) EDUARDO MAZZILLI DE VASSIMON, brasileiro, casado, economista, residente e domiciliado na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Baicuri, nº 130, portador da Cédula de Identidade R.G. nº 9.539.448 e inscrito no C.P.F./M.F. sob nº 033.540.748-09; (11) EDMAR LISBOA BACHA, brasileiro, casado, economista, residente e domiciliado na Cidade do Rio de Janeiro, Estado do Rio de Janeiro, na Rua Sambaíba, nº 238, apto 302, portador da Cédula de Identidade R.G. nº 02.641.842-6 e inscrito no C.P.F./M.F. sob nº 095.698.717-68; e (12) ANTONIO CARLOS BARBOSA DE OLIVEIRA, brasileiro, casado, engenheiro mecânico,

[Handwritten signature]



residente e domiciliado na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Grécia, nº 197, portador da Cédula de Identidade R.G. 4.518.457-SSP/SP e inscrito no C.P.F./M.F. 528.154.718-68. Os Conselheiros ora eleitos receberão em empréstimo, cada um deles, uma ação ordinária da Sociedade, e serão empossados em seus respectivos cargos imediatamente após a homologação de seus nomes pelo Banco Central do Brasil, na forma da Resolução nº 3.041/02 do Banco Central do Brasil, mediante assinatura do termo de posse no Livro de Atas do Conselho de Administração, permanecendo no cargo até a investidura dos respectivos sucessores. Os Conselheiros declaram ainda que preenchem as condições previstas na referida Resolução nº 3.041/02 do Banco Central do Brasil e que têm conhecimento das disposições do artigo 147 da Lei nº 6.404, de 15.12.1976, e, conseqüentemente, não estarem incurso em nenhum dos crimes previstos em lei que os impeçam de exercer atividades mercantis. **Encerramento e Lavratura da Ata:** nada mais havendo a ser tratado, o Sr. Presidente ofereceu a palavra a quem dela quisesse fazer uso e, como ninguém a pedisse, declarou encerrados os trabalhos e suspensão a reunião pelo tempo necessário à lavratura desta ata, a qual, reaberta a sessão, foi lida, aprovada e por todos os presentes assinada. **Local e Data:** São Paulo, 26 de fevereiro de 2003. **Mesa:** Fernão Carlos Botelho Bracher - Presidente; Antonio Mendes - Secretário. **Acionistas Presentes:** (aa) P. BBA Participações S.A., Fernão Carlos Botelho Bracher e Antonio Beltran Martinez; P. Banco Itaú S.A., Henri Penchas e Ruy Villela Moraes Abreu; Pp. Itaú Bank Ltd., Roberto Egydio Setúbal e Henri Penchas; P. Taizan Participações S.A., Fernão Carlos Botelho Bracher e Antonio Beltran Martinez; P. Tucupy Participações Ltda., Henri Penchas e Sílvio Aparecido de Carvalho; P. Kiribati Participações Ltda., Henri Penchas e Sílvio Aparecido de Carvalho. Certifico que a presente é cópia fiel da ata lavrada no livro próprio.


Antonio Mendes
Secretário

SECRETARIA DA JUSTIÇA E DEFESA
DA CIDADANIA
JUNTA COMERCIAL DO ESTADO
DE SÃO PAULO
CERTIFICADO DE REGISTRO
SOB O NÚMERO 108.829/03-0
ROBERTO MANERATTO FILHO
SECRETÁRIO GERAL



JUCESP