

**Ata da Reunião Extraordinária nº 819, do Conselho de Administração do Banco Bradesco S.A., realizada em 14.1.2002 - CNPJ Nº 60.746.948/0001-12 - NIRE 35.300.027.795.**

Aos 14 dias do mês de janeiro de 2002, às 9h, na sede social, na Cidade de Deus, Vila Yara, Osasco, SP, no 4º andar do Prédio Novo, reuniram-se os membros do Conselho de Administração da Sociedade sob a presidência do senhor Lázaro de Mello Brandão. Ausente a senhora Denise Aguiar Alvarez Valente, em férias. Durante a reunião, os Conselheiros, de conformidade com o disposto na letra “e” do Artigo 9º do Estatuto Social, ratificaram a autorização concedida à Diretoria para celebrar, em 13.1.2002, o "Instrumento Particular de Compromisso de Compra e Venda de Ações e Outras Avenças" com os controladores do Banco Mercantil de São Paulo S.A., objetivando a aquisição do seu controle acionário, objeto de Fato Relevante do seguinte teor, encaminhado às Bolsas de Valores e CVM - Comissão de Valores Mobiliários nesta data, a ser publicado na imprensa em 15.1.2002: “O Banco Bradesco S.A. (Bradesco) comunica aos seus acionistas e ao mercado em geral que, em 13.1.2002, celebrou "Instrumento Particular de Compromisso de Compra e Venda de Ações e Outras Avenças" com os controladores do Banco Mercantil de São Paulo S.A. (Mercantil), objetivando a aquisição do seu controle acionário. A operação envolve a compra de 2.764.959.259 ações ordinárias e 2.277.767.313 preferenciais, que representam 90,11% do capital votante e 74,23% do capital sem direito a voto, correspondendo a 82,17% do capital social do Mercantil, pelo valor de R\$1.372 milhões, dos quais 40% serão pagos em Dívida Subordinada. O negócio abrange também as empresas controladas pelo Mercantil, no Brasil e no Exterior, e inclui a aquisição da totalidade do capital social do Banco Mercantil de São Paulo Internacional (Luxemburgo) S.A., da Finasa Seguradora S.A. e da Finasa S.A. Crédito, Financiamento e Investimento. A concretização da operação está subordinada à aprovação das autoridades competentes e conclusão de “due diligence” a ser realizada durante o mês de janeiro de 2002, com ajuste no valor da negociação, se for o caso. Com o fechamento da operação, o Bradesco reafirma os objetivos de fortalecer sua presença e atuação no mercado, ampliar ganhos de escala e maximizar o retorno do investimento de seus acionistas, consolidando a sua posição de liderança no mercado, conforme se demonstra a seguir:

**Consolidado - Base 30.9.2001 - em R\$ milhões**

	<b>Bradesco</b>	<b>Mercantil</b>	<b>Total</b>	<b>% Evolução</b>
Ativos	107.428	8.853	116.281	8,24
Empréstimos	45.264	4.176	49.440	9,23
Depósitos	40.470	4.398	44.868	10,87
- à Vista	7.327	279	7.606	3,81
- a Prazo	15.501	3.584	19.085	23,12
- Poupança	17.642	534	18.176	3,03
Captação no Mercado Aberto	9.832	732	10.564	7,45
Fundos e Carteiras Administradas	56.668	1.952	58.620	3,44

**Ata da Reunião Extraordinária nº 819, do Conselho de Administração do Banco Bradesco S.A., realizada em 14.1.2002 - CNPJ Nº 60.746.948/0001-12 - NIRE 35.300.027.795.  
.2.**

Patrimônio Líquido	9.457	987	9.633	1,86
--------------------	-------	-----	-------	------

Clientes Correntistas	11,3 milhões	708 mil	12 milhões	6,27
Agências no País	2.570	220	2.790	8,56
Agências no Exterior	5	3	8	60,00
Postos de Atendimento	1.302	162	1.464	12,44

É intenção do Bradesco que o Mercantil continue a atender aos seus clientes da forma habitual, os quais passarão também a ter acesso à Rede de Atendimento Bradesco após a conclusão da operação.”. Nada mais foi tratado, encerrando-se a reunião e lavrando-se esta Ata que os Conselheiros presentes assinam. aa) Lázaro de Mello Brandão, Antônio Bornia, Durval Silvério, Edson Borges, Dorival Antônio Bianchi e João Aguiar Alvarez.

.....  
Declaramos que a presente é cópia fiel.

**Banco Bradesco S.A.**

*Milton Almicar Silva Vargas   Romulo Nagib Lasmar*