

Cidade de Deus, Osasco, SP, 13 de janeiro de 2003

À
Bolsa de Valores de São Paulo
Supervisão de Relações com Empresas
São Paulo, SP

Prezados senhores,

Informamos-lhes que faremos publicar na Imprensa amanhã, dia 14, Fato Relevante do seguinte teor:

“O Banco Bradesco S.A. (Bradesco) comunica aos seus acionistas, clientes e ao mercado em geral que firmou com o Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (BBVA), controlador do Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Brasil S.A. (BBV Brasil), em 10 de janeiro de 2003, "Instrumento Particular de Compromisso de Integração Empresarial e Outros Pactos”.

A operação envolve a transferência para o Bradesco das ações detidas pelo BBVA no BBV Brasil, representativas de 99,99% do seu capital social, em contrapartida à participação pelo BBVA em ações ordinárias e preferenciais, correspondentes a 4,5% por espécie do capital social do Bradesco, equivalente na data da proposta a R\$630 milhões (cotação de Bolsa), além do pagamento de R\$2 bilhões aproximadamente.

As ações a serem atribuídas ao BBVA serão emitidas em Assembléia Geral Extraordinária a ser realizada no fechamento da operação, oportunidade em que o BBV Brasil será convertido em subsidiária integral do Bradesco, nos termos do Artigo 252 da Lei nº 6.404/76.

A concretização da operação está subordinada à aprovação das autoridades competentes e dos resultados da “*due diligence*” a ser concluída dentro do prazo de 30 (trinta) dias da disponibilização das Demonstrações Financeiras relativas ao exercício social de 2002.

O negócio inclui também as empresas controladas direta e indiretamente pelo BBV Brasil, destacando BBV Gestão de Recursos - Banco de Investimento S.A., BBV Cartões, Crédito, Financiamento e Investimento S.A., BBV Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários Ltda. e BBV Leasing Brasil S.A. Arrendamento Mercantil.

Com essa operação, o Bradesco reafirma os objetivos de fortalecer sua presença e atuação no mercado e ampliar ganhos de eficiência e escala, agregando valor aos seus acionistas.

A seguir, os principais números das Instituições, consolidados com base em 30.9.2002.

em R\$ milhões

	Bradesco	BBV Brasil	Total	% Evolução
Ativos	140.151	16.787	156.938	12,0
Aplicações Interfinanceiras	12.380	2.702	15.082	21,8
Títulos e Valores Mobiliários	37.590	3.887	41.477	10,3
Empréstimos	53.599	5.706	59.305	10,6
Depósitos	55.871	6.000	61.871	10,7
- à Vista	11.448	234	11.682	2,0
- a Prazo	24.283	5.106	29.389	21,0
- Poupança	20.116	614	20.730	3,0
- Interfinanceiros	24	46	70	191,7
Captação no Mercado Aberto	7.230	534	7.764	7,4
Fundos e Carteiras Administradas	59.065	2.536	61.601	4,3
Patrimônio Líquido	10.500	*2.450	*PL estimado pelo Bradesco para 31.12.2002	

Clientes	13 milhões	1,3 milhão	14,3 milhões	10,0
Agências no País	2.928	438	3.366	15,0
Agências no Exterior	7	1	8	14,3
Postos de Atendimento	1.775	76	1.851	4,3

Agências do Banco Postal - Base 13.1.2003	2.535	-	2.535	-
---	-------	---	-------	---

Essa negociação prevê a celebração de um acordo de acionistas que contemple o direito do BBVA de nomear 1 (um) membro no Conselho de Administração do Bradesco, além da criação de uma “*Spanish Desk*” para responder pelo relacionamento com as empresas espanholas no Brasil, bem como possibilitar a análise, implementação e ampliação de negócios entre o BBVA e o Bradesco.

É intenção do Bradesco que o BBV Brasil continue a atender aos seus clientes da forma habitual, os quais passarão também a contar, após a conclusão da operação, com todos os produtos, serviços e comodidades oferecidos pelo Bradesco.

O Banco Espírito Santo, S.A. assessorou o Bradesco na operação.”

Atenciosamente,

Banco Bradesco S.A.
Luiz Carlos Trabuco Cappi
Diretor Vice-Presidente Executivo e
Diretor de Relações com Investidores