

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores acionistas, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, vimos submeter à apreciação de V.Sas. os balanços patrimoniais, as demonstrações de resultados, das origens e aplicações de recursos e mutações do patrimônio líquido, bem como das notas explicativas, relativas aos semestres findos em 30 de junho de 2001 e 2000, acompanhadas do Parecer dos Auditores Independentes.

BALANÇO PATRIMONIAL SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2001 E 2000 (Em milhares de reais)									
ATIVO	Banco		Consolidado		PASSIVO	Banco		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000		2001	2000	2001	2000
<b>Circulante</b>	555.341	477.990	737.214	701.270	<b>Circulante</b>	508.583	464.029	738.438	623.218
Disponibilidades	1.486	13.139	2.561	28.251	Depósitos	280.331	149.440	381.088	356.317
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota 6)	127.673	-	126.648	-	Depósitos à vista	3.489	1.232	3.500	1.247
Aplicações em mercado aberto	126.648	-	126.648	-	Depósitos interfinanceiros (nota 12.1)	29.835	13.464	14.431	9.452
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.025	-	126.648	-	Depósitos a prazo (nota 12.2)	250.007	134.744	363.157	345.619
Títulos e valores mobiliários	112.352	186.517	235.353	337.923	Carteiras no mercado aberto (nota 13)	40.868	19.983	40.868	19.983
Carteira própria (nota 7.1)	63.868	123.855	108.165	153.661	Captação própria	-	19.983	-	19.983
Vinculados a operações compromissadas	-	20.181	-	20.181	Carteira de terceiros	40.868	-	40.868	-
Vinculados a negociação e intermediação de valores	-	-	-	36.704	Relações interfinanceiras	3.487	6.967	3.487	6.967
Vinculados ao Banco Central	9.382	-	9.382	-	Recebimentos e pagamentos a liquidar (nota 8.1)	3.487	6.967	3.487	6.967
Vinculados a prestação de garantias	2.493	-	2.493	-	Obrigações por empréstimos	73.996	131.038	208.644	147.788
Mantidos em carteira até o vencimento (nota 7.2)	36.609	42.481	115.313	127.377	Empréstimos no exterior (nota 14.1)	73.996	131.038	208.644	147.788
Relações interfinanceiras	3.308	1.466	3.308	1.466	Obrigações por repasses do País (nota 14.2)	25.588	34.381	25.588	34.381
Recebimentos e pagamentos a liquidar (nota 8.1)	2.717	2.717	2.717	2.717	Instituições oficiais - BNDES	17.305	27.606	17.305	27.606
Créditos vinculados ao Banco Central (nota 8.2)	389	169	389	169	Instituições oficiais - FINAME	8.293	6.775	8.293	6.775
Correspondentes	202	29	202	29	Obrigações por repasses do Exterior	10.885	72.127	3.577	1.143
Operações de crédito	216.144	180.907	239.058	206.348	Repasses do exterior (nota 14.3)	10.885	72.127	3.577	1.143
Operações de crédito (nota 9.1)	234.416	184.173	257.626	209.614	Outras obrigações	73.428	50.093	75.186	56.638
Setor público	76	65	76	65	Carteira de câmbio (nota 15.1)	38.999	38.266	38.999	38.266
Setor privado	234.340	184.108	257.550	209.549	Sociais e estatutárias (nota 15.2)	6.287	117	6.287	117
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa (nota 9.6)	(18.272)	(3.266)	(18.568)	(3.266)	Fiscais e previdenciárias	6.904	5.332	6.878	6.516
Operações de arrendamento mercantil	-	-	-	38.699	Negociação e intermediação de valores (nota 15.3)	9.231	1.750	9.231	1.750
Operações de arrendamento mercantil (nota 9.1)	-	-	-	39.071	Diversas (nota 15.4)	12.007	4.628	11.991	9.989
Setor privado	-	-	-	39.071	<b>Exigível a longo prazo</b>	128.971	58.035	142.765	157.970
Provisão para créditos de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	-	-	(601)	(372)	Depósitos	43.482	6.561	71.383	11.686
Outros créditos	94.032	95.683	93.583	87.274	Depósitos a prazo (nota 12.2)	43.482	6.561	71.383	11.686
Carteira de câmbio (nota 10.1)	83.727	80.373	83.727	80.373	Obrigações por empréstimos	2.555	4.295	12.902	93.188
Rendas a receber	131	213	131	519	Empréstimos no exterior (nota 14.1)	2.555	4.295	12.902	93.188
Negociação e intermediação de valores (nota 10.2)	8.947	13.089	8.364	3.996	Obrigações por repasses do País (nota 14.2)	43.880	44.480	43.880	44.480
Diversos (nota 10.3)	1.636	2.008	1.770	2.386	Instituições oficiais - BNDES	37.871	25.805	37.871	25.805
Outros valores e bens	346	278	1.400	1.309	Instituições oficiais - FINAME	6.009	18.675	6.009	18.675
Outros valores e bens	200	200	1.197	1.196	Outras obrigações	39.054	2.699	14.600	8.616
Despesas antecipadas	176	78	233	113	Fiscais e previdenciárias	-	-	10.120	5.917
Provisões para desvalorizações	(30)	-	(30)	-	Negociação e intermediação de valores (nota 15.3)	4.480	2.699	4.480	2.699
<b>Realizável a longo prazo</b>	112.878	94.124	258.567	192.522	Diversas (nota 15.4)	34.574	-	-	-
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota 6)	-	852	-	-	<b>Resultados de exercícios futuros</b>	241	139	512	292
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	852	-	-	Resultados de exercícios futuros	241	139	512	292
Títulos e valores mobiliários	8.536	5.918	40.432	27.195	<b>Participações minoritárias</b>	-	-	296	306
Carteira própria (nota 7.1)	9.088	5.918	27.446	20.261	<b>Patrimônio líquido (nota 16)</b>	128.845	125.861	128.845	125.861
Mantidos em carteira até o vencimento (nota 7.2)	-	-	13.538	6.934	Capital realizado:	85.000	83.359	85.000	83.359
Provisões para desvalorizações (nota 7.1)	(52)	-	(52)	-	De domiciliados no País	42.500	41.680	42.500	41.680
Operações de crédito	80.283	72.159	121.326	87.884	De domiciliados no exterior	42.500	41.679	42.500	41.679
Operações de crédito (nota 9.1)	80.477	75.377	122.867	91.562	Aumento de Capital:	11.000	-	11.000	-
Setor público	24.207	22.656	24.207	22.656	De domiciliados no País	5.500	-	5.500	-
Setor privado	56.270	53.181	98.660	68.906	De domiciliados no exterior	5.500	-	5.500	-
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa (nota 9.6)	(194)	(3.678)	(1.541)	(3.678)	Reserva de capital	79	79	79	79
Operações de arrendamento mercantil	-	-	-	52.750	Reservas de lucros	5.679	9.803	5.679	9.803
Operações de arrendamento mercantil (nota 9.1)	-	-	-	52.897	<b>Lucros acumulados</b>	27.087	32.620	27.087	32.620
Setor privado	-	-	-	52.897					
Provisão para créditos de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa (nota 9.6)	-	-	-	(147)					
Outros créditos	24.059	15.187	39.104	24.685					
Créditos por avais e fianças honrados	-	38	-	38					
Rendas a receber	-	51	-	27					
Negociação e intermediação de valores (nota 10.2)	605	299	1.912	974					
Diversos (nota 10.3)	23.466	15.156	37.153	23.952					
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa (nota 9.6)	(12)	(306)	(12)	(306)					
Outros valores e bens	207	207	207	207					
Outros valores e bens	(207)	(199)	(207)	(199)					
Provisões para desvalorizações	98.421	75.950	15.075	13.855					
<b>Permanente</b>	91.611	70.678	313	313					
Investimentos	27.735	18.670	280	280					
Participação em controladas - no País (nota 11)	63.860	51.992	-	-					
Participação em controladas - no exterior (nota 11)	16	16	33	33					
Outros investimentos	4.764	3.228	12.657	11.439					
Imobilizado de uso	8.768	6.454	20.176	17.847					
Outras imobilizações de uso	(4.004)	(3.226)	(7.519)	(6.408)					
Depreciações acumuladas	2.044	2.044	2.105	2.102					
Diferido	4.075	3.557	4.208	3.667					
Gastos de organização e expansão	(2.029)	(1.513)	(2.103)	(1.564)					
Amortização acumulada	-	-	-	-					
<b>Total do Ativo</b>	<b>766.640</b>	<b>648.064</b>	<b>1.010.856</b>	<b>907.647</b>	<b>Total do Passivo</b>	<b>766.640</b>	<b>648.064</b>	<b>1.010.856</b>	<b>907.647</b>

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2001 E 2000 (Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)				
	Banco		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>71.991</b>	<b>45.000</b>	<b>134.870</b>	<b>78.654</b>
Operações de crédito	49.390	29.503	52.029	30.409
Operações de arrendamento mercantil	-	-	33.668	17.785
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	20.602	12.768	47.174	27.152
Resultado de operações de câmbio	-	2.729	-	3.308
Resultado de aplicações compulsórias	1.999	-	1.999	-
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	<b>(52.743)</b>	<b>(31.510)</b>	<b>(106.557)</b>	<b>(57.192)</b>
Operações de captação no mercado	(24.140)	(17.780)	(27.882)	(27.862)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(14.483)	(8.676)	(51.668)	(13.971)
Resultado de operações de câmbio	(1.139)	-	(346)	-
Operações de arrendamento mercantil	-	-	(13.065)	(10.581)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(12.981)	(5.054)	(13.596)	(4.778)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>19.248</b>	<b>13.490</b>	<b>28.313</b>	<b>21.462</b>
<b>Outras receitas e despesas operacionais</b>	<b>(6.861)</b>	<b>(11.427)</b>	<b>(15.735)</b>	<b>(18.663)</b>
Receitas de prestação de serviços (nota 20)	1.083	1.130	1.980	1.888
Despesas de pessoal (nota 21)	(10.248)	(9.414)	(10.404)	(9.414)
Outras despesas administrativas (nota 22)	(12.440)	(8.386)	(12.759)	(8.676)
Despesas tributárias (nota 23)	(1.504)	(908)	(1.929)	(1.274)
Resultado de participações em controladas (nota 11)	16.348	6.132	8.565	238
Outras receitas operacionais (nota 24)	784	450	1.315	756
Outras despesas operacionais (nota 25)	(884)	(431)	(2.503)	(2.181)
<b>Resultado operacional</b>	<b>12.387</b>	<b>2.063</b>	<b>12.578</b>	<b>2.799</b>
<b>Resultado não operacional</b>	<b>(39)</b>	<b>17</b>	<b>(40)</b>	<b>17</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre lucro e participações</b>	<b>12.348</b>	<b>2.080</b>	<b>12.538</b>	<b>2.816</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(1.033)</b>	<b>(9)</b>	<b>(1.228)</b>	<b>(714)</b>
<b>Participação dos minoritários no resultado</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>(31)</b>
<b>Participações no lucro</b>	<b>(537)</b>	<b>(99)</b>	<b>(545)</b>	<b>(99)</b>
<b>Lucro líquido do semestre</b>	<b>10.778</b>	<b>1.972</b>	<b>10.778</b>	<b>1.972</b>
<b>Lucro líquido por ação - R\$</b>	<b>0,18</b>	<b>0,03</b>	<b>0,18</b>	<b>0,03</b>

DEMONSTRAÇÃO DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE RECURSOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2001 E 2000 (Em milhares de reais)				
	Banco		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
<b>Origens dos recursos</b>	<b>193.100</b>	<b>70.459</b>	<b>170.985</b>	<b>63.897</b>
Resultado líquido ajustado	(4.860)	(3.597)	11.667	2.714
Lucro líquido do semestre	10.778	1.972	10.778	1.972
Depreciações e amortizações	710	563	889	742
Resultado de participações em controladas	(16.348)	(6.132)	-	-
Variação nos resultados de exercícios futuros	101	98	122	251
Recursos de terceiros originários de:	197.859	73.958	159.210	60.901
Aumento dos subgrupos do passivo circulante e exigível a longo prazo	158.315	6.966	126.281	6.966
Depósitos	58.320	-	62.209	-
Captações no mercado aberto	15.331	-	15.331	-
Relações interfinanceiras e interdependências	3.486	6.966	3.486	6.966
Outras obrigações	81.178	-	45.255	-
Redução dos subgrupos do ativo circulante e realizável a longo prazo	30.690	62.640	24.075	53.931
Aplicações interfinanceiras de liquidez	-	2.185	-	2.259
Títulos e valores mobiliários	-	-	-	16.857
Relações interfinanceiras e interdependências	171	127	171	127
Operações de crédito	30.498	24.706	23.886	-
Operações de arrendamento mercantil	-	-	-	5.590
Outros créditos	-	34.078	-	28.500
Outros valores e bens	21	1.544	18	598
Alienação de bens e investimentos	8.854	2	8.854	4
Dividendos recebidos de controladas	-	4.350	-	-
Variação da participação de controladas	-	-	(14)	31
<b>Aplicação dos recursos</b>	<b>214.719</b>	<b>65.863</b>	<b>193.696</b>	



# BANCO INTER AMERICAN EXPRESS S.A.

CNPJ Nº 59.438.325/0001-01

São Paulo: Av. Brigadeiro Faria Lima nº 1.355 - 16º andar

Tel.: 3030-3000 - Fax: 3030-3030

Filiais: Belo Horizonte, Porto Alegre e Rio de Janeiro

Internet: http://www.iamex.com.br

## 10.2. Negociação e intermediação de valores

	Banco		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Depósitos em garantia	-	-	-	425
Operações com ativos financeiros a liquidar	419	573	419	573
Operações de swap - diferencial a receber	9.133	12.815	9.857	1.532
Outros créditos por negociação e intermediação de valores	-	-	-	2.440
Total	9.552	13.388	10.276	4.970

## 10.3. Diversos

	Banco		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Devedores por compra de valores e bens	1.185	1.596	1.185	1.596
Crédito tributário (a)	15.750	12.433	25.738	17.847
Devedores por depósito em garantia	4.724	382	6.550	591
Imposto de renda a compensar	766	1.103	2.197	1.645
Imposto de renda a recuperar	282	57	658	241
Depósitos judiciais	-	-	-	1.841
Títulos e créditos a receber	661	663	661	663
Outros	1.734	930	1.934	1.914
Total	25.102	17.164	38.923	26.338

a. O crédito tributário no Banco foi computado sobre prejuízos fiscais e bases negativas de períodos anteriores, bem como sobre adições de despesas temporariamente indedutíveis. O consolidado inclui crédito tributário de R\$ 9.903 da controlada Inter American Express Arrendamento Mercantil S.A., em virtude da inclusão da superveniência de depreciação.

## 11. INVESTIMENTOS EM SOCIEDADES CONTROLADAS

	Inter American Express Consultoria e Serviços Ltda.		Inter American Express Arrendamento Mercantil S.A.		Inter American Express Overseas Ltd.		Imagra Imobiliária e Agrícola Ltda.	
	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000
Patrimônio líquido:								
Em 30 de junho de 2001	10.924	1.606	5.934	63.860	9.289			
Em 30 de junho de 2000	10.970	1.606	6.120	51.992	-			
Lucro (prejuízo) líquido do semestre:								
Em 30 de junho de 2001	118	57	(263)	7.376	481			
Em 30 de junho de 2000	121	215	619	4.921	-			
Quantidade de ações/quotas possuídas	12.177.999	469.999	12.027.000	99.999	6.499.097			
Participação	99,99%	99,99%	95,00%	99,99%	99,99%			
Valor do investimento:								
Em 30 de junho de 2001	10.924	1.606	5.636	63.860	9.289			
Em 30 de junho de 2000	10.970	1.606	5.814	51.992	-			
Resultado de equivalência patrimonial:								
Em 30 de junho de 2001	118	57	(249)	15.941	481			
Em 30 de junho de 2000	121	215	588	5.208	-			
Ágio na aquisição de investimentos	-	-	280	-	-			

O resultado da equivalência patrimonial no consolidado R\$ 8.565 (2000: R\$ 238) é proveniente de variação cambial de investimento no exterior não eliminada.

## 12. DEPÓSITOS

### 12.1. Depósitos interfinanceiros

Referem-se a captações de recursos junto às instituições financeiras. No consolidado foi eliminada a aplicação efetuada pela controlada Inter American Express Arrendamento Mercantil S.A. no Banco.

### 12.2. Depósitos a prazo

Os certificados de depósitos bancários captados estão distribuídos da seguinte forma:

a. Investidores institucionais 18,08% (2000: 13,31%) no Banco e 15,60% (2000: 12,59%) no consolidado;

b. Fundos de investimentos 36,43% (2000: 2,46%) no Banco e 31,42% (2000: 2,32%) no consolidado;

c. Pessoas jurídicas 45,13% (2000: 84,23%) no Banco e 51,32% (2000: 83,27%) no consolidado; e

d. Pessoas físicas 0,36% (2000: 0%) no Banco e 1,66% (2000: 1,82%) no consolidado.

No consolidado estão incluídas captações efetuadas pela controlada Inter American Express Overseas Ltd., no montante de R\$ 100.858 (2000: R\$ 214.289), e R\$ 46.741 (2000: R\$ 8.072) pela controlada Inter American Express Bank Ltd. e foi excluída aplicação em Certificados de Depósitos Bancários efetuado pela controlada Imagra Imobiliária e Agrícola Ltda., no montante de R\$ 6.548 (2000: R\$ 6.361).

## 13. CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO

Correspondem a operações de captações de recursos em outras instituições financeiras, por intermédio de acordos a preços fixos garantidos por títulos de renda fixa da carteira de terceiros em 2001 e carteira própria em 2000.

## 14. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

### 14.1. Empréstimos no exterior

Estão representados por recursos captados com banqueiros no exterior para financiamento de importação e exportação com vencimento até janeiro de 2003 no Banco e até junho de 2006 no Consolidado, com taxas de juros usuais de mercado. No consolidado foram eliminadas captações do Banco junto à controlada Inter American Express Bank Ltd. (2000: R\$ 36.792) e incluídas operações conduzidas pelas controladas Inter American Express Overseas Ltd. R\$ 15.033 (2000: R\$ 54.133), Inter American Express Bank Ltd. R\$ 39.486 (2000: R\$ 18.524) e Inter American Express Arrendamento Mercantil S.A. R\$ 90.476 (2000: R\$ 69.778).

## 14.2. Obrigações por repasses do País

São compostas por recursos originários de programas oficiais do BNDES e FINAME com vencimento final até junho de 2012 e janeiro de 2005, respectivamente, estando sujeitos à variação monetária e taxas de juros usuais para essas operações.

## 14.3. Repasses do exterior

As obrigações por repasses do exterior decorrem de recursos captados nos moldes da Resolução nº 63, com a controlada Inter American Express Overseas Ltd. no montante de R\$ 7.308, com vencimento em julho/2001 e R\$ 3.577 com terceiros, com vencimentos em janeiro/2002.

## 15. OUTRAS OBRIGAÇÕES

### 15.1. Carteira de câmbio

	Banco		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Câmbio vendido a liquidar	15.437	20.259	15.437	20.259
Interbancário	15.437	20.259	15.437	20.259
Obrigações por compra de câmbio	75.516	59.880	75.516	59.880
Adiantamento sobre contratos de câmbio	(51.954)	(41.873)	(51.954)	(41.873)
Total	38.999	38.266	38.999	38.266

### 15.2. Sociais e estatutárias

	Banco		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Dividendos a pagar (nota 16.2)	5.750	-	5.750	-
Participação nos lucros a pagar	537	117	537	117
Total	6.287	117	6.287	117

## 15.3. Negociação e intermediação de valores

	Banco		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Operações interfinanceiras a liquidar	429	700	429	700
Operações de swap - diferencial a pagar	13.282	3.749	13.282	3.749
Total	13.711	4.449	13.711	4.449

## 15.4. Diversas

	Banco		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Contratos de assunção de obrigações (a)	36.475	-	-	-
Provisão para pagamentos a efetuar	4.358	3.198	5.590	3.989
Provisão para passivos contingentes	1.326	702	1.326	702
Operações financeiras a liberar	3.200	-	3.200	-
Obrigações por aquisição de bens e direitos	-	-	-	4.336
Outros	1.222	728	1.875	962
Total	46.581	4.628	11.991	9.989

a. Referem-se a obrigações com captações em "Fixed Rate Notes" da controlada Inter American Express Overseas Ltd. assumidas pelo Banco com vencimento em janeiro/2003.

## 16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### 16.1. Capital social

O Capital Social está representado por 61.500.348 ações sem valor nominal, divididas em igual quantidade entre ordinárias e preferenciais. Em assembléia realizada em 29 de junho de 2001, os acionistas deliberaram pelo aumento de capital de R\$ 85.000 para R\$ 96.000 através da capitalização de lucros acumulados, sem a emissão de novas ações.

### 16.2. Dividendos e remuneração do capital próprio

Aos acionistas estão assegurados dividendos mínimos de 25% do lucro líquido ajustado de acordo com a legislação societária. A assembléia de 29 de junho de 2001 deliberou a distribuição de dividendos antecipados sobre o lucro líquido de 2001 no valor de R\$ 5.750.

## 17. RESPONSABILIDADES DIVERSAS

17.1. Avais e fianças prestados aos clientes montam a R\$ 41.253 (2000: R\$ 40.372), no Banco e no consolidado.

17.2. O Banco e a controlada Inter American Express Bank Ltd. são responsáveis pela administração de fundos e carteiras de investimentos cujos patrimônios são demonstrados abaixo:

	Banco		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Carteiras administradas	38.738	38.743	38.738	38.743
Fundos de investimentos financeiros	311.738	643.539	311.738	643.539
Fundos de aplicação em quotas de fundos de investimentos financeiros	10.708	24.012	10.708	24.012
Fundos de investimentos em ações	8.069	3.634	8.069	3.634
Outros fundos de investimentos	-	-	56.538	36.185
Total	369.253	709.928	425.791	746.113

## 18. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

	2001		2000	
	Ativos (passivos)	Receitas (despesas)	Ativos (passivos)	Receitas (despesas)
Captações	(62.687)	(2.302)	(118.158)	(12.345)
Aluguel de imóveis	(133)	(266)	(133)	(266)
Aplicações financeiras	1.608	316	13.106	6.514
Serviços técnicos especializados	(816)	(5.617)	(379)	(2.976)
Ressarcimento de custos e despesas	2	207	-	172

As operações efetuadas com empresas controladas foram realizadas com base em condições usualmente praticadas pelo mercado.

## 19. UTILIZAÇÃO DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros destinados a atender às necessidades próprias e de seus clientes, no sentido de reduzir a exposição de riscos de mercado, de moedas e de taxas de juros. A administração desses riscos é efetuada com base em controles, estabelecimento de estratégias e limites. Estas operações estão representadas por contratos de mercado futuro e de swap que, por determinação do Banco Central do Brasil, são registrados em contas de compensação pelo valor dos respectivos contratos. O valor das operações em aberto está demonstrado a seguir:

	Ativo		Passivo		Valor dos contratos
	2001	2000	2001	2000	
Swap:					
Em 30 de junho de 2001	9.133	13.282	276.423		
Em 30 de junho de 2000	12.815	3.749	363.123		
Em 30 de junho de 2001 (consolidado)	9.857	13.282	283.516		
Em 30 de junho de 2000 (consolidado)	1.532	3.749	383.635		
Mercado de futuros:					
Em 30 de junho de 2000	-	-	17.979		

## 20. RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	Banco		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Receitas de administração de fundos e carteiras administradas	844	812	1.180	1.048
Serviço de consultoria e assessoria técnica	123	148	642	579
Receitas de garantias prestadas	96	165	136	165
Outras receitas de prestação de serviços	20	5	22	96
Total	1.083	1.130	1.980	1.888

## 21. DESPESAS DE PESSOAL

	Banco		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Honorários da diretoria	2.159	2.226	2.159	2.226
Proventos	5.041	4.285	5.136	4.285
Encargos sociais	2.297	1.972	2.327	1.972
Benefícios e treinamento	751	931	782	931
Total	10.248	9.414	10.404	9.414

## 22. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Banco		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Aluguéis	513	495	252	234
Comunicações	844	693	846	693
Serviços técnicos especializados	6.544	3.757	6.554	3.919
Serviços de terceiros e processamento de dados	2.374	1.576	2.378	1.636
Amortizações e depreciações	710	563	889	742
Outras	1.455	1.302	1.840	1.452
Total	12.440	8.386	12.759	8.676

## 23. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	Banco		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
I.S.S.	7	8	57	44
COFINS	1.087	621	1.194	757
PIS	236	134	259	164
CPMF	141	106	362	269
Outros tributos	33	39	57	40
Total	1.504	908	1.929	1.274

## 24. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	Banco		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Variação monetária	424	106	946	170
Recuperação de encargos e despesas	224	188	18	17
Outras receitas operacionais	136	156	351	569
Total	784	450	1.315	756

## 25. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	Banco		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Despesas com comissão de fiança	-	-	1.404	1.503
Variação monetária	233	204	288	268
Despesas com provisão para desvalorização de títulos e créditos a receber	-	72	-	72
Despesas com provisão para passivos contingentes	630	140	630	140
Outras despesas operacionais	21	15	181	198
Total	884	431	2.503	2.181

## A DIRETORIA

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