

Banco DIBENS

BANCO DIBENS S.A. E EMPRESAS CONTROLADAS

CNPJ nº 61.199.881/0001-06

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

SETOR AUTOMOTIVO E DE TRANSPORTES

As vendas de veículos novos em 2001 cresceram 12% em relação ao ano 2000, sendo que o maior crescimento situou-se no segmento de motos (20%), seguido de máquinas agrícolas (15,3%).

O segmento de caminhões totalizou 63 mil unidades comercializadas, um crescimento de 7% e o de ônibus comercializou 17,1 mil unidades, crescendo 10%. Embora demonstrando um crescimento significativo em relação aos anos anteriores, ainda está longe de atender índices aceitáveis de renovação da Frota Nacional circulante de 1,2 milhão de Caminhões/Ônibus com 13,3 anos de idade média (Fonte Fenabrave).

DESEMPENHO

No exercício de 2001 o Banco DIBENS obteve um lucro líquido de R\$ 28 milhões, o que representa um crescimento de 225% em relação ao exercício anterior e uma rentabilidade sobre o

Patrimônio Líquido Médio de 20,9%.

Os ativos totais consolidados totalizaram R\$ 1,8 bilhão e a carteira de operações de créditos R\$ 1,1 bilhão, que são resultantes de um plano de negócios de sucesso iniciado no ano de 2000 e aperfeiçoado no ano de 2001. Plano esse direcionado para o aumento de volumes de financiamentos, com vistas ao ganho de escala, alicerçado numa equipe experiente e motivada, em contínua melhoria de seus processos e sistemas e no fortalecimento do relacionamento com os revendedores de veículos.

ESTRATÉGIA DE ATUAÇÃO

Mantendo uma atuação a nível nacional focada no financiamento do Setor Automotivo, veículos leves e pesados, nacionais e importados, o Banco DIBENS dará continuidade à sua política de pulverização de risco de crédito, oferecendo produtos e serviços que atendam os ciclos de

negócios entre a montadora, seus revendedores e os clientes destes.

Visando agilizar ainda mais a realização de negócios entre suas equipes e as equipes de vendas dos seus parceiros de negócios, o DIBENS operacionalizará por completo a sua solução Internet B2B, que vai desde o acompanhamento de cada operação em todas suas etapas, incluindo a autorização de pagamento, até os programas de incentivo e de treinamento das suas equipes.

AGRADECIMENTOS

O Banco DIBENS agradece à sua equipe de colaboradores pelo empenho e profissionalismo demonstrados, aos acionistas pelo apoio e confiança sempre presentes e em especial a todos os seus clientes e revendas parceiras.

A Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO (valores expressos em milhares de reais)

ATIVO	2001	2000	PASSIVO	2001	2000
CIRCULANTE	1.190.057	467.894	CIRCULANTE	1.208.537	751.394
DISPONIBILIDADES	3.560	2.960	DEPÓSITOS	795.102	502.367
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	404	203	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	258.866	126.425
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	421.192	147.526	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	4.684	32.430
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	3.842	3.814	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	37.180	851
OPERAÇÕES DE CRÉDITO E DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	684.139	268.625	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	62.376	52.477
OUTROS CRÉDITOS E VALORES E BENS	76.920	44.766	OUTRAS OBRIGAÇÕES	50.329	36.844
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	571.658	637.877	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	420.887	240.643
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	79.824	63.790	DEPÓSITOS	309.686	160.998
OPERAÇÕES DE CRÉDITO E DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	371.887	453.363	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	7.266	7.000
OUTROS CRÉDITOS E VALORES E BENS	119.947	120.724	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	-	9.777
PERMANENTE	10.103	12.523	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	62.942	38.210
Investimentos	1.665	1.740	OUTRAS OBRIGAÇÕES	40.993	24.658
Imobilizado de uso	2.900	3.453	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	-	15
Diferido	5.538	7.330	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	142.394	126.242
TOTAL	1.771.818	1.118.294	Capital	110.673	110.673
			Reserva de lucros	8.179	7.372
			Lucros acumulados	23.542	8.197
			TOTAL	1.771.818	1.118.294

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FÍNDOS EM 31 DE DEZEMBRO (valores expressos em milhares de reais)

	2001	2000
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	357.030	206.218
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(239.579)	(152.561)
PROVISÃO/REVERSÃO PARA PERDAS COM CRÉDITOS	(19.948)	9.445
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	97.503	63.102
RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	16.140	9.056
DESPESAS DE PESSOAL E OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(42.346)	(37.210)
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(26.450)	(17.727)
RESULTADO OPERACIONAL	44.847	17.221
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(4.057)	(437)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	40.790	16.784
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(9.886)	(7.134)
PARTICIPAÇÕES NO LUCRO	(2.852)	(1.021)
LUCRO LÍQUIDO	28.052	8.629

DIRETORIA

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

EFETIVOS

Presidente do Conselho de Administração

Joaquim Francisco de Castro Neto

Conselheiros

Pedro Moreira Salles

Tomas Tomislav Antonin Zinner

Waldemar Verdi Júnior

Milton Jorge de Miranda Hage

SUPLENTES

Conselheiros

Danilo Mussi Cardozo Mansur

Adalberto de Moraes Schettert

José Eraldo Raimundo

Vitor Cesar Bonvino

Hamilton Sebastião Farinazzo

DIRETORIA EXECUTIVA

Diretor-Presidente

Manoel de Oliveira Franco

Diretores-Executivos

Adil Berbert

Jayme Antonio dos Santos

Paulo Antônio Gaspar

Jefferson Corredor
Contador - TC-CRC 1SP132677/O-5
CPF 086.718.018-88

As Demonstrações Financeiras do exercício social findo em 31 de dezembro de 2001 foram publicadas, na íntegra, no dia 15/03/2002 nos seguintes jornais: "DCI - Diário Comércio & Indústria e Diário Oficial do Estado de São Paulo" e encontram-se disponíveis em nossos sites: www.dibens.com.br e www.unibanco.com.br.