



Banco Santander S.A.

(anteriormente denominado Banco Bozano, Simonsen S.A.)

CNPJ nº 33.517.640/0001-22

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Contábeis do Banco Santander S.A., relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2001 e 2000, acompanhadas das Notas Explicativas e Parecer dos Auditores Independentes.

Colocamo-nos à disposição para os esclarecimentos que se fizerem necessários.

A DIRETORIA

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO (R\$ mil)		
	2001	2000
A T I V O		
CIRCULANTE	1.549.793	1.479.681
DISPONIBILIDADES	12.124	64.939
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	412.785	221.444
Aplicações no Mercado Aberto	47.930	114.656
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	364.855	106.788
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	224.925	841.947
Carteira Própria	111.735	60.025
Vinculados a Compromissos de Recompra	69.404	626.773
Vinculados à Negociação e Intermediação de Valores:		
- Contratos e Prêmios a Exercer	334	2.874
Moedas de Privatização	954	-
Vinculados à Prestação de Garantias (Provisões para Desvalorizações)	49.793	152.575
(Provisões para Desvalorizações)	(7.295)	(300)
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	2.162	12.366
Créditos Vinculados:		
- Depósitos no Banco Central	993	9.510
Correspondentes	1.169	2.856
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	557.157	216.077
Operações de Crédito		
- Setor Privado	557.745	226.777
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(588)	(10.700)
OUTROS CRÉDITOS	312.357	101.903
Carteira de Câmbio	12.016	28.359
Rendas a Receber	144.592	360
Negociação e Intermediação de Valores	143.377	24.870
Diversos	12.372	48.708
(Provisão p/ Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	-	(394)
OUTROS VALORES E BENS	28.283	21.005
Outros Valores e Bens	32.541	32.585
(Provisões para Desvalorizações)	(4.278)	(11.580)
Despesas Antecipadas	20	-
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	2.074.643	3.278.880
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	1.889.413	2.029.679
Carteira Própria	23.563	517.560
Vinculados a Compromissos de Recompra	1.637.552	1.405.970
Vinculados ao Banco Central	5.603	-
Moedas de Privatização	61.966	-
Vinculados à Prestação de Garantias (Provisões para Desvalorizações)	163.060	118.046
(Provisões para Desvalorizações)	(2.331)	(11.897)
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	85.192	982.369
Operações de Crédito		
- Setor Privado	127.410	1.054.747
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(42.218)	(72.378)
OUTROS CRÉDITOS	97.718	264.355
Carteira de Câmbio	-	18.062
Negociação e Intermediação de Valores	2.402	163.255
Diversos	100.696	122.282
(Provisão p/ Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(5.380)	(39.244)
OUTROS VALORES E BENS	2.320	2.477
Despesas Antecipadas	2.320	2.477
PERMANENTE	3.049.883	239.400
INVESTIMENTOS	3.042.195	235.192
Participações em Coligadas e Controladas		
- no País	2.961.601	171.049
- no Exterior	80.359	63.908
Outros Investimentos	1.362	1.362
(Provisões para Perdas)	(1.127)	(1.127)
IMOBILIZADO DE USO	828	1.543
Imóveis de Uso	25	25
Outras Imobilizações de Uso (Depreciações Acumuladas)	16.926	16.949
(16.123)	(15.431)	
DIFERIDO	6.860	2.665
Gastos de Organização e Expansão (Amortizações Acumuladas)	12.192	6.803
(5.332)	(4.138)	
TOTAL DO ATIVO	6.674.319	4.997.961

As notas explicativas anexas são parte integrante destes balanços.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (R\$ mil)						
	Capital Social	Capital a Realizar	Reserva de Capital	Reserva de Lucros	Lucros/(Prejuízos) Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 1999	248.239	-	222	49.648	96.430	394.539
Ajuste de Título Patrimonial	-	-	8	-	-	8
Prejuízo do Exercício	-	-	-	-	(149.648)	(149.648)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2000	248.239	-	230	49.648	(53.218)	244.899
Aumento de Capital por Incorporação	9.598.761	(1.635)	-	(49.648)	49.877	9.597.126
Absorção de Prejuízos com o Aproveitamento de Reservas	-	-	(230)	-	(6.485.909)	(6.485.909)
Prejuízo do Exercício	-	-	-	-	(6.489.250)	(6.489.250)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001	9.847.000	(1.635)	-	-	(6.489.250)	3.356.115
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2001	9.841.385	-	230	-	(7.377.338)	2.464.277
Aumento de Capital	5.615	(1.635)	-	-	3.980	3.980
Absorção de Prejuízos com o Aproveitamento de Reservas	-	-	(230)	-	230	-
Lucro Líquido do Semestre	-	-	-	-	887.858	887.858
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001	9.847.000	(1.635)	-	-	(6.489.250)	3.356.115

As Notas Explicativas anexas são parte integrante destas demonstrações.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001 E 2000 (R\$ mil)

1. CONTEXTO OPERACIONAL E REESTRUTURAÇÕES SOCIETÁRIAS
O Banco Santander S.A. opera como Banco múltiplo e desenvolve suas operações através das carteiras comercial, de câmbio, de investimento e de crédito e financiamento. As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integralmente no mercado financeiro. Em 18 de janeiro de 2000, através de Contrato de Compra e Venda, a Bozano, Simonsen Financeira Holdings Ltd. alienou para o Santander Central Hispano, Banco estabelecido na Espanha, por intermédio de sua controlada Santander Investment Serviços Ltda., situada no país, 15.162.645.069 ações nominativas, sendo 9.965.459.479 ações ordinárias e 5.197.185.590 ações preferenciais, representando 96,91% do capital social do Banco Meridional S.A., bem como do capital de suas controladas diretas e indiretas, entre elas o Banco Bozano, Simonsen S.A. A razão social do Banco foi alterada de Banco Bozano, Simonsen S.A. para Banco Santander S.A., pela AGE de 14 de julho de 2000, homologada pelo BACEN em 21 de setembro de 2000.

Reestruturações Societárias
Em 29/05/2001, o Santander Central Hispano comunicou à Comissão de Valores Mobiliários - CVM, na qualidade de acionista controlador do Banco do Estado de São Paulo S.A. - BANESPA sua decisão de aumentar o capital da Santander Holding Ltda., mediante contribuição da totalidade de ações de emissão do BANESPA de sua titularidade. Em decorrência do aporte acima, o SCH passou a deter quotas da Santander Holding Ltda., as quais foram utilizadas para aumentar o capital social da Meridional Holding Ltda., em 30/05/2001.

Em 29/06/2001, em Assembleia Geral Extraordinária os Acionistas aprovaram a incorporação da Meridional Holding Ltda. pelo Banco Santander S.A., tendo como data base 31/05/2001, justificada pela racionalização que tal incorporação irá gerar às atividades operacionais, administrativas e financeiras de ambas sociedades. Os principais saldos incorporados estão demonstrados na Nota 26. Como resultado deste evento, O Banco Santander S.A. passou a deter as quotas de emissão da Santander Holding Ltda., anteriormente detidas pela Meridional Holding Ltda..

Em 12/07/2001, os administradores do BANESPA e da Santander Holding Ltda., ambas subsidiárias do Banco Santander S.A., firmaram protocolo de incorporação e instrumento de justificação contemplando os termos, condições e justificativas da incorporação da Santander Holding Ltda. pela sua controlada BANESPA, os quais foram submetidos à apreciação dos, e aprovados pelos, respectivos acionistas e quotistas em 30/07/2001.

Em virtude da incorporação da Santander Holding Ltda. pelo BANESPA, na data base de 30/06/2001, a Santander Holding Ltda., constituiu provisão para manutenção da integridade do patrimônio líquido dos acionistas da incorporadora no montante de R\$ 7.462.068, que está sendo revertida proporcionalmente à amortização do ágio que a gerou, fundamentado na expectativa de resultados futuros, preservando desta forma os direitos relativos à participação nos resultados dos atuais acionistas do BANESPA. O registro desta provisão foi efetuado nos termos do disposto na Circular nº 3.017/2000, do Banco Central do Brasil, e na Instrução nº 319/1999, alterada pela Instrução nº 349/2001, ambas da Comissão de Valores Mobiliários. Em 30 de outubro de 2000, a Assembleia Geral Extraordinária de Acionistas aprovou a incorporação da controlada Bozano, Simonsen - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários pelo Banco Santander S.A., tendo como data base 30 de setembro de 2000.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
As demonstrações contábeis do Banco Santander S.A., incluindo sua dependência no exterior, foram elaboradas em conformidade com a Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e práticas contábeis do Banco Central do Brasil - BACEN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração do Resultado

O regime contábil de apuração do resultado é o de competência. São demonstrados pelos valores de realização e/ou exigibilidade, incluindo os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais auferidos e/ou incorridos até a data do balanço, calculados "pro rata" dia e, quando aplicável, o efeito dos ajustes para reduzir o custo de ativos a valor de mercado ou de realização. As provisões para operações de crédito são

fundamentadas nas análises das operações de crédito em aberto (vencidas e não vencidas); na experiência passada, expectativas futuras e riscos específicos das carteiras; e na política de avaliação de risco da administração do Banco na constituição das provisões, inclusive, exigidas pelas normas e instruções do BACEN.

c) Permanente

Demonstrado pelo valor do custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, e considera:

c.1) Investimentos
Os ajustes dos investimentos em sociedades controladas são apurados pelo método de equivalência patrimonial e registrados em Resultado de Participações em Coligadas e Controladas. Os Outros Investimentos estão avaliados ao custo, reduzidos ao valor de mercado, quando aplicável.

c.2) Imobilizado

A depreciação do imobilizado é feita pelo método linear, com base nas seguintes taxas anuais: edificações - 4%, instalações, móveis, equipamentos de uso e sistemas de comunicação e segurança - 10%, sistemas de processamento de dados e veículos - 20%.

c.3) Diferido

Os gastos classificados no ativo diferido são amortizados pelo prazo máximo de 5 anos quando se referem à aquisição e desenvolvimento de logísticos e 10 anos para os demais gastos, observando-se os prazos de utilidade da despesa e o vencimento dos contratos de locação.

d) Imposto de Renda e Contribuição Social

Foram calculados observando-se a legislação específica, utilizando-se as seguintes alíquotas: Imposto de Renda - 15%, acrescido do adicional de 10% e Contribuição Social - 9% (12% em janeiro e 9% de fevereiro a dezembro de 2000). Os créditos tributários referem-se, principalmente, às diferenças temporárias entre o resultado contábil e fiscal e sobre prejuízos fiscais.

4. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ		
	2001	2000
Aplicações no Mercado Aberto		
Posição Bancada	46.899	114.656
Notas do Banco Central	46.899	-
Outros	-	114.656
Posição Financiada	1.031	1.031
Letras do Tesouro Nacional	1.031	-
Total	47.930	114.656
Depósitos Interfinanceiros		
Moedas Estrangeiras	44.088	-
Moeda Nacional	320.767	106.788
Total	364.855	106.788
Total Geral	412.785	221.444

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS		
	2001	2000
Carteira Própria	135.298	577.588
Títulos de Renda Fixa	114.880	576.218
Notas do Banco Central	-	14.468
Letras do Tesouro Nacional	-	1.558
Notas do Tesouro Nacional	2.816	55.528
Títulos da Dívida Agrária	4.135	7.184
Debêntures	89.410	99.464
Letras Hipotecárias	18.304	-
Aplicações de TVM no Exterior	-	274.100
Créditos Securitizados	-	122.918
Outros	215	998
Títulos de Renda Variável	20.418	1.367
Ações de Cias. Abertas	20.184	522
Cotas de Fundos de Renda Variável	234	845
Vinculados a Compromissos de Recompra	1.706.956	2.032.743
Letras Financeiras do Tesouro	519	155.007
Letras do Tesouro Nacional	-	223.926
Notas do Tesouro Nacional	115.351	110.520
Notas do Banco Central	1.591.086	1.543.290

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (R\$ mil)			
	2º Semestre	2001	2000
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.031.696	1.919.362	726.468
Operações de Crédito	6.286	189.960	265.857
Operações de Arrendamento Mercantil	-	-	2.552
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.027.563	1.731.852	451.257
Resultado das Aplicações Compulsórias	(2.153)	(2.450)	6.802
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(939.191)	(1.750.910)	(710.855)
Operações de Captação no Mercado	(954.718)	(1.742.794)	(478.292)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(7.219)	(37.557)	(179.827)
Operações de Arrendamento Mercantil	-	-	(2.178)
Resultado de Operações de Câmbio	(1.028)	(57)	(14.148)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	23.774	29.498	(36.410)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	92.505	168.452	15.613
OUTRAS RECEITAS/(DESPESAS) OPERACIONAIS	821.899	838.954	(125.136)
Receitas de Prestação de Serviços	3.074	6.212	24.139
Despesas de Pessoal	(15.070)	(31.754)	(38.755)
Outras Despesas Administrativas	(8.331)	(24.636)	(73.828)
Despesas Tributárias	(4.400)	(8.089)	(9.673)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	840.326	857.499	(76.578)
Outras Receitas Operacionais	17.737	59.259	88.963
Outras Despesas Operacionais	(11.437)	(19.537)	(39.404)
RESULTADO OPERACIONAL	914.404	1.007.406	(109.523)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	7.129	2.466	(30.646)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	921.533	1.009.872	(140.169)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(33.675)	(33.729)	(9.479)
LUCRO (PREJUÍZO) ANTES DO RESULTADO EXTRAORDINÁRIO	887.858	976.143	(149.648)
RESULTADO EXTRAORDINÁRIO			
EXTRAORDINÁRIO (Nota 25)	-	(7.462.052)	-
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO)	887.858	(6.485.909)	(149.648)
Nº de ações:	4.949.470.194	4.949.470.194	163.175.260
Lucro Líquido/(Prejuízo) por lote de mil ações: R\$	179,38	(1.310,43)	(0,92)

As notas explicativas anexas são parte integrante destas demonstrações.

DEMONSTRAÇÕES DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE RECURSOS PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (R\$ mil)

	2º Semestre	2001	2000
ORIGEM DOS RECURSOS	662.805	1.698.201	2.796.514
LUCRO LÍQUIDO/(PREJUÍZO) AJUSTADO DO PERÍODO	41.261	113.376	(53.270)
LUCRO LÍQUIDO/(PREJUÍZO) DO PERÍODO	887.858	976.143	(149.648)
Ajustes ao Lucro Líquido:			
Depreciações e Amortizações	1.015	2.018	7.925
Resultado de Participações em Controladas	(840.326)	(857.499)	76.578
Superveniência/(Insuficiência)	-	-	(531)
De Precipitação	-	-	12.406
Constituição de Provisões	(7.286)	(7.286)	-
VARIAÇÃO NOS RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	(1.019)	(718)	(612)
RECURSOS DE ACIONISTAS	3.980	3.980	3.980
Integralização de Capital	3.980	3.980	-
RECURSOS DE TERCEIROS	618.583	1.581.563	2.850.396
ORIGINAIS DE:			
AUMENTO DOS SUBGRUPOS DO PASSIVO	50.349	75.321	1.719.313
Depósitos	46.519	-	-
Captações no Mercado Aberto	-	-	1.719.313
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	3.830	75.298	-
Relações Interfinanceiras e Interdependências	-	23	-
DIMINUIÇÃO DOS SUBGRUPOS DO ATIVO	395.003	1.323.711	1.073.830
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	36.833	-	293.100



Banco Santander S.A.

(anteriormente denominado Banco Bozano, Simonsen S.A.)

CNPJ nº 33.517.640/0001-22

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001 E 2000 (R\$ mil)

6. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

O saldo da rubrica Relações Interfinanceiras é composto por Pagamentos e Recebimentos a Liquidar, representado, basicamente, por cheques e outros papéis remetidos ao serviço de compensação (posição ativa e passiva) e Créditos Vinculados representados, basicamente, por depósitos efetuados no BACEN para cumprimento das exigibilidades dos compulsórios sobre depósitos à vista e operações de câmbio.

7. CARTEIRA DE CRÉDITOS E PROVISÃO PARA PERDAS

a) Composição da Carteira de Créditos

	2001	2000
Operações de Crédito	685.155	1.281.524
Empréstimos e Títulos Descontados	486.651	62.681
Financiamentos	198.504	1.218.843
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (1)	3.306	15.423
Outros Créditos (2)	6.274	245.402
Total Geral	694.735	1.542.349

(1) Os adiantamentos sobre contratos de câmbio estão classificados como redução de Outras Obrigações;

(2) Outros créditos compreendem, principalmente, devedores por compra de valores e bens e rendas a receber sobre contratos de câmbio e créditos decorrentes de contratos de exportação.

b) Composição da Carteira de Créditos por Setor de Atividades

	2001	2000
Setor Privado		
Indústria	216.041	205.638
Comércio	70.978	31.484
Instituições Financeiras	104.637	987.752
Serviços e Outras Atividades	300.056	309.791
Pessoa Física	3.023	7.684
Total do Setor Privado	694.735	1.542.349
Provisão p/ Créditos de Liquidação Duvidosa	(48.186)	(122.716)
Total	646.549	1.419.633

c) Movimentação da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

	2001	2000
Saldos em 01 de Janeiro	122.716	164.049
Constituição/(Reversão) de Provisão no Período	(29.498)	36.410
Baixas do Período	(45.032)	(77.243)
Saldos em 31 de Dezembro	(48.186)	122.716
Créditos Recuperados no Período	2.258	20.619

d) Composição da Carteira de Créditos e da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa distribuída pelos correspondentes níveis de risco (Res. CMN nº 2682/99)

Níveis de Risco	2001			2000		
	Vencer	Vencida	Total	Requerida	Total	Requerida
AA	-	623.099	623.099	-	1.106.322	-
A	0,5%	20.579	121	20.700	103	307.479
B	1%	1.885	104	1.989	19	324
C	3%	-	101	101	3	945
D	10%	-	45	45	4	749
E	30%	-	1.027	1.027	308	83
F	50%	-	33	33	16	12.501
G	70%	-	26	26	18	4.534
H	100%	36	47.679	47.715	47.715	109.412
Totais	645.599	49.136	694.735	48.186	1.542.349	120.506
Provisão Adicional	-	-	-	-	-	2.210
Provisão Contábil	-	-	-	48.186	-	122.716

8. CARTEIRA DE CÂMBIO

	2001	2000
Ativo	2001	2000
Câmbio Comprado a Liquidar	8.555	40.815
Direitos s/ Venda de Câmbio	110	-
Adiantamentos em Moeda Nacional Recebidos	(110)	-
Outros	3.461	5.606
Total	12.016	46.421
Passivo		
Câmbio Vendido a Liquidar	110	-
Obrigações por Compra de Câmbio	3.943	37.796
Adiantamentos s/ Contratos de Câmbio	(3.306)	(15.423)
Outros	(103)	-
Total	644	22.373

9. NEGOCIAÇÃO E INTERMEDIÇÃO DE VALORES

	2001	2000
Ativo	2001	2000
"Swap" - Diferenciais a Receber	117.475	173.867
Operações com Ativos Financeiros a Liquidar	12.796	8.483
Devedores Conta Liquidação Pendentes	-	401
Aplicações Interfinanceiras de Terceiros a Resgatar	97	5.064
Outros Devedores CETIP	7.435	-
Ajuste Operação Mercado a Termo	7.976	-
Outros	-	310
Total	145.779	188.125
Passivo		
Credores Conta Liquidação Pendentes	1.644	-
"Swap" - Diferenciais a Pagar	156.865	131.557
Operações com Ativos Financeiros e Mercadorias a Liquidar	4.802	3.209
Credores por Empréstimos de Ações	13.681	-
Prêmios de Opções Lançadas	-	1.319
Obrigações por Compra de Ações	-	121.914
Outras Obrigações	377	3.894
Total	177.369	261.893

10. OUTROS CRÉDITOS E OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Outros Créditos - Rendas a Receber

Referem-se, basicamente, a dividendos a receber de controladas, no valor de R\$ 141.207 (2000 - Serviços prestados a receber, no valor de R\$ 360).

b) Outros Créditos - Diversos

	2001	2000
Créditos Tributários	73.333	105.278
- IR sobre Diferenças Temporárias Provisão p/ Créditos	15.604	31.512
- CS sobre Diferenças Temporárias Provisão p/ Créditos	5.618	11.344
- IR sobre Diferenças Temporárias - Outras	14.280	15.794
- CS sobre Diferenças Temporárias - Outras	6.577	9.202
- IR sobre Prejuízos Fiscais	14.272	20.049
- Contribuição Social a Compensar	17.002	17.377
Impostos e Contribuição Social a Compensar	4.408	4.359
Devedores por Compra de Valores e Bens	2.824	3.957
Títulos e Créditos a Receber	-	20.854
Devedores por Depósitos em Garantia	22.514	23.334
Outros Créditos	9.989	13.208
Total	113.068	170.990

Créditos tributários correspondentes à contribuição social no montante de R\$ 17.002 (2000 - R\$ 17.377) estão consignados à alíquota de 18% sobre as bases de cálculo, amparados pelas disposições estabelecidas na Medida Provisória nº 2158-35, de 24 de agosto de 2001 (EC nº 32/2001-art.2°).

c) Outras Obrigações - Diversas

	2001	2000
Provisão para Pagamentos a Efetuar (Férias e Outros)	11.353	17.483
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	45.317	44.412
Provisão para Passivos Contingentes	26.553	35.755
Outras Obrigações	9.855	5.693
Total	93.078	103.343

As provisões para contingências decorrentes de riscos fiscais, trabalhistas e outros passivos são dimensionadas com base na opinião de nossos consultores jurídicos e de escritórios técnicos especializados e consideradas suficientes para cobrir eventuais perdas decorrentes de decisões judiciais.

11. OUTROS VALORES E BENS

Referem-se, principalmente, a bens não de uso próprio, composto, basicamente, por imóveis e veículos recebidos em dação de pagamento no valor de R\$ 32.541 (2000 - R\$ 32.585).

12. DEPENDÊNCIA NO EXTERIOR

A posição financeira resumida da Dependência no Exterior (Grand Cayman), convertida à taxa de câmbio vigente na data do balanço e incluída nas demonstrações contábeis do Banco, compreende:

	2001	2000
Ativo Circulante e Realizável a Longo Prazo	49.708	717.067
Total do Ativo	49.708	717.067
Passivo Circulante e Exigível a Longo Prazo	4.891	702.251
Resultado de Exercícios Futuros	-	474
Patrimônio Líquido	44.817	14.342
Total do Passivo	49.708	717.067
Lucro Líquido/(Prejuízo) do Exercício	27.798	(4.334)

13. OBRIGAÇÕES POR TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS NO EXTERIOR

São representados por recursos captados, através da colocação de títulos no exterior para aplicação local com vencimento até o ano 2005, sujeitos a encargos financeiros que variam de 8,26% a 10,67% a.a. (2000 - 8,25% a 10,37% a.a.), assim discriminados:

	2001	2000
Certificados de Depósitos	-	16.961
Notes/Bonds	1.059.690	967.431
Total	1.059.690	984.392

14. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR

São representadas por recursos captados junto a banqueiros no exterior, destinados a aplicação em operações comerciais de câmbio para compra e venda de moedas estrangeiras, relativas a desconto de letras de exportação, pré-financiamento a exportação e importação e outros empréstimos, cujos vencimentos vão até o ano 2002, e estão sujeitas a encargos financeiros, correspondentes à variação cambial acrescida de juros que variam de 3,0% a 7,50% a.a., assim discriminadas:

	2001	2000
Obrigações em Moeda Estrangeira		
Importação	8.271	16.400
Outras Linhas de Crédito	93.804	497.032
Total	102.075	513.432

15. OUTRAS OBRIGAÇÕES - FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

Compreendem os impostos e contribuições a recolher e valores questionados judicialmente, assim resumidos:

	2001	2000
Impostos e Contribuições a Recolher	3.125	1.788
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	11.104	-
Provisão para Impostos e Contribuições sobre Lucros	1.375	-
Provisão para Riscos Fiscais	8.593	8.593
Provisão para Imposto de Renda Diferido	17.272	32.805
Total	41.469	43.186

16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O capital social, inteiramente realizado, é composto de 4.949.470 mil ações nominativas escriturais, sem valor nominal, assim demonstradas:

	Em milhares de ações		
	Ordinárias	Preferenciais	Total
De domiciliados no País	81.389	81.389	162.778
De domiciliados no Exterior	2.393.346	2.393.346	4.786.692
Total	2.474.735	2.474.735	4.949.470

19. PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS E CONTROLADAS

	Capital Social		Lucro/(Prejuízo) do Exercício	Quantidade de Ações/(Quotas) Possuídas		Participação no Capital Social (%)	Resultado da Equivalência Patrimonial	2001		2000	
	ON	PN		Valor dos Investimentos	Resultado da Equivalência Patrimonial			Valor dos Investimentos			
Setor Financeiro											
Banco Banespa S.A.	2.409.319	2.992.749	1.089.198	18.460.456.433	17.956.467.607	97,27	830.202	2.913.440	-	-	-
Santander Holding (4)	-	-	-	-	-	-	78.362	-	-	-	-
Bozano, Simonsen Banking Ltd.	11.602	80.359	4.499	50.000	-	100,00	17.722	80.358	(22.511)	63.908	-
Santander S.A. - Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários	12.643	27.369	367	71.740.669	71.740.667	100,00	1.365	27.369	1.676	26.157	-
Santander Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil	76.000	20.793	(75.648)	20.000.000	20.000.000	100,00	(75.648)	20.793	(17.698)	106.311	-
Bozano, Simonsen S.A. - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários (1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.590)
Total							852.003	3.041.960	(46.123)	196.376	
Setor de Seguros											
Bozano, Simonsen Seguradora S.A. (2)	-	-	-	-	-	-	5.496	-	(20.289)	38.581	-
Seguradora Oceânica S.A. (3)	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.166)	-	-
Subtotal							5.496	-	(30.455)	38.581	
Total							857.499	3.041.960	(76.578)	234.957	

Notas:
(1) Empresa incorporada em outubro de 2000;
(2) Alienada em outubro/2001;
(3) Alienada em junho de 2000;
(4) Incorporada em 30/06/2001 pelo Banco Banespa S.A.

20. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2001	2000
Depreciações e Amortizações	2.017	7.925
Serviços Técnicos Especializados e de Terceiros	2.925	9.361
Aluguéis	28	651
Comunicações	1.334	14.063
Transportes e Viagens	1.723	4.017
Processamento de Dados	11.432	27.931
Manutenção e Conservação de Bens	2.509	2.790
Indenizações Trabalhistas	-	361
Outras	2.668	6.729
Total	24.636	73.828

21. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	2001	2000
Reversão de Provisões Operacionais	38.842	39.854
Variação Cambial	1.413	17.011
Recuperação de Encargos e Despesas	1.307	1.606
Resultado de Operações a Termo	-	1.335
Confissão de Dívida	-	1.647
Juros Recebidos	16.429	-
Outras	1.268	27.510
Total	59.259	88.963

22. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	2001	2000
Descontos Concedidos	479	4.267
Financiamento de Moedas de Privatização	7.736	5.906
Obrigações por Compra de Posição	-	11.320
Resultado de Operação a Termo	-	7.378
Desvalorização de Empréstimos de Ações	7.850	1.493
Outras	3.472	9.040
Total	19.537	39.404

23. RESULTADO NÃO OPERACIONAL

	2001	2000
Lucro/(Prejuízo) na Alienação de Investimentos	-	151
Lucro/(Prejuízo) na Alienação de Valores e Bens	-	(18.706)
Reversão/(Despesas) de Provisão p/ Perdas em Outros Valores e Bens	7.286	(11.284)
Outras Receitas/(Despesas)	(4.820)	(807)
Total	2.466	(30.646)

24. INSTR