

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas:

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias submetemos à apreciação de V.Sas., as Demonstrações Contábeis do BANESPA S.A. – Serviços Técnicos, Administrativos e de Corretagem de Seguros., relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2001 e 2000, acompanhadas das Notas Explicativas e Parecer dos Auditores Independentes. São Paulo, 19 de fevereiro de 2002.

A DIRETORIA.

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001 E 2000 (Em milhares de reais)

	2001	2000	PASSIVO	2001	2000
ATIVO			CIRCULANTE		
CIRCULANTE	354.452	47.587	CIRCULANTE	88.657	14.465
Disponibilidades	104	37	Salários e Encargos a Pagar	4.860	5.385
Aplicações Financeiras	334.425	32.976	Provisão para IRPJ e CSLL	3.943	-
Comissões a Receber	10.010	-	Impostos e Contribuições a Recolher	2.985	1.345
Valores a Receber de Sociedades Ligadas	3.304	-	ISS	1.733	-
Dividendos de Controlada	-	9.991	Comissões de Seguros a Pagar	14.803	-
Adiantamentos a Funcionários	628	2.135	Prêmios de Seguros a Repassar	3.288	353
Operações de "Swap" - diferencial a receber	-	631	Credores Diversos	2	2
Valores a Recuperar	276	269	Valores a Pagar a Sociedades Ligadas	48.075	-
Títulos e Créditos a Receber	766	171	Dividendos a Pagar	7.380	7.380
Despesas Antecipadas	3	9	Participação dos Empregados no Lucro	1.588	-
Impostos a Compensar	4.936	1.368	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	222.059	205.807
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	133.068	104.796	Provisão para Contingências Fiscais e Previdenciárias	102.166	92.111
Aplicações Financeiras	80.130	2.259	Provisão para Contingências Cíveis	1.648	3.177
Outros Créditos a Receber	-	413	Provisão para Contingências Trabalhistas	118.245	110.519
Depósitos Judiciais	36.027	56.614	RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	8.937	-
Bens Não de Uso	2.351	-	Comissões a Apropriar	8.937	-
Impostos a Compensar	14.551	45.501	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	168.877	39.388
Participações Societárias	9	9	Capital Social	15.486	25.431
PERMANENTE	1.010	107.277	Reserva de Capital	14.251	9.866
Investimentos	7	107.024	Reserva de Lucros	3.097	1.135
Imobilizado	990	253	Lucros Acumulados	136.043	2.956
Diferido	13	-			
TOTAL DO ATIVO	488.530	259.660	TOTAL DO PASSIVO	488.530	259.660

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001 E 2000 (Em milhares de reais)

	2001	2000
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	222.966	81.329
Receita de Prestação de Serviços	222.966	81.329
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(8.913)	(3.833)
ISS	(926)	(814)
COFINS sobre Faturamento	(6.565)	(2.482)
PIS sobre Faturamento	(1.422)	(537)
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	214.053	77.496
CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	(95.597)	(59.279)
Despesa de Prestação de Serviços	(95.597)	(59.279)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	118.456	18.217
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	112.138	(85.728)
Resultado Financeiro	124.597	3.668
Resultado de Participação em Controlada	17.417	42.261
Despesas com Pessoal	(20.669)	(6.803)
Despesas Gerais e Administrativas	(8.465)	(988)
Despesas Tributárias	(11.332)	(986)
Despesas com Provisões para Contingências	(4.061)	(127.394)
Outras Receitas Operacionais (Líquidas de Despesas)	14.651	4.514
RESULTADO OPERACIONAL LÍQUIDO	230.594	(67.511)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(957)	(926)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	229.637	(68.437)
Participações no Resultado	(2.147)	(1.478)
Provisão para Imposto de Renda	(26.827)	-
Provisão para Contribuição Social	(11.815)	-
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO EXERCÍCIO	188.848	(69.915)
Lucro (Prejuízo) por Lote de Mil Ações (em R\$)	3,75	(4,37)

DEMONSTRAÇÕES DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE RECURSOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001 E 2000 (Em milhares de reais)

	2001	2000
ORIGENS DE RECURSOS		
Das Operações		
Lucro Líquido Ajustado	171.692	-
De Terceiros		
Aumento de Capital por Incorporações (nota 1b)	147.055	-
Redução do Realizável a Longo Prazo	54.209	-
Aumento do Exigível a Longo Prazo	222.059	-
Aumento dos Resultados de Exercícios Futuros	8.937	-
Alienação de Imobilizado	186	24
Alienação do Diferido	-	97
Alienação de Bens não de Uso	146	-
Dividendos Recebidos	-	49.122
Incentivos Fiscais - Imposto de Renda	4.385	-
Baixa de Investimentos	124.434	490
TOTAL DAS ORIGENS DE RECURSOS	733.103	49.733
APLICAÇÕES DE RECURSOS		
Das Operações		
Prejuízo Ajustado	-	112.054
De Terceiros		
Redução do Exigível a Longo Prazo	-	450
Aumento do Realizável a Longo Prazo	-	39.488
Redução de Capital (nota 1c)	157.000	-
Aplicações em Bens não de Uso	2.497	-
Aplicações no Diferido	34	-
Aplicações no Imobilizado	1.163	91
Dividendos Propostos	42.506	-
Juros sobre Capital Próprio	11.293	-
TOTAL DAS APLICAÇÕES DE RECURSOS	214.493	152.083
AUMENTO (REDUÇÃO) DO CAPITAL CIRCULANTE	518.610	(102.350)
VARIÁVEIS DO CAPITAL CIRCULANTE		
Ativo Circulante	386.995	15.338
Passivo Circulante	(131.615)	117.688
AUMENTO (REDUÇÃO) DO CAPITAL CIRCULANTE	518.610	(102.350)
Lucro Líquido (Prejuízo) do Exercício	188.848	(69.915)
Itens que não afetam o Capital Circulante	261	122
Depreciação e Amortização	(17.417)	(42.261)
Resultado de Equivalência Patrimonial	171.692	(112.054)
Lucro Líquido (Prejuízo) Ajustado		

12. RESULTADO FINANCEIRO

	2001	2000
Atualização Monetária de Títulos Públicos Federais	23.014	2.221
Rendas de Fundos de Investimentos	36.968	2.167
Resgate de Títulos de Privatização	56.685	-
Outras Receitas Financeiras	13.987	514
Juros sobre Impostos e Contribuições	(6.057)	(1.234)
TOTAL DE RESULTADO FINANCEIRO	124.597	3.668

13. OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS

	2001	2000
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	3.683	-
Atualização de Depósitos Judiciais	-	9.694
Recuperação de Encargos e Despesas	13.279	869
Outras Receitas Operacionais	38	12
Liquidação de Processos Judiciais	(2.349)	(6.061)
TOTAL DE OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	14.651	4.514

14. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

	2001	2000
Resultado antes dos Tributos	229.637	(68.437)
IRPJ e CSLL às Alíquotas Vigentes	78.077	(23.268)
Resultado das Adições (Exclusões):		
Participação em Controlada	(5.922)	(14.369)
Participação dos Empregados no Lucro	(730)	(503)
Juros sobre o Capital Próprio	(3.840)	-
Provisões Indutíveis Temporariamente	(14.258)	35.363
Despesas e Provisões Indutíveis	1.808	2.776
Outras Adições (Exclusões)	(16.493)	1
TOTAL DE IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	38.642	-

15. OUTRAS INFORMAÇÕES

A Sociedade patrocina, juntamente com o Banco do Estado de São Paulo S.A. – BANESPA (controlador) e controladas, o BANESPREV - Fundo Banespa de Seguridade Social, com a finalidade de conceder aposentadorias e pensões complementares às concedidas pela Previdência Social. Conforme regulamento básico dos planos de benefício definido, os patrocinadores são responsáveis pela cobertura de eventuais insuficiências nas reservas destinadas aos beneficiários previstos. As contribuições efetuadas ao BANESPREV no exercício totalizaram R\$ 1.622 (R\$ 2.768 em 2000).

Em atendimento aos critérios definidos pela Deliberação da Comissão de Valores Mobiliários – CVM nº 371/01 e ao Pronunciamento do Instituto Brasileiro dos Auditores Independentes - IBRAACON, NPC nº 26, foram efetuados os cálculos atuariais por plano de complementação de aposentadoria, gerando, segundo laudo de atuário independente, um total de passivo atuarial para a BANESPREV de aproximadamente R\$ 1.548.767 e não apresentado déficit atuarial. As principais premissas utilizadas no cálculo foram: a) taxa de desconto da obrigação atuarial e de rendimento esperado dos ativos do plano – 10% a.a.; b) método de avaliação atuarial – crédito unitário projetado; c) índice de aumento real salarial e de benefícios – 0%; e, d) tábua de mortalidade geral – UP84 com 1 ano de agravamento.

DIRETORIA

José de Paiva Ferreira - Diretor
Wanderley Januário Palumbo - Diretor
Mauro Sieguerli - Diretor
Waldemir Aparício Caputo - Diretor
Mary Mizuno Santa Helena - Diretor

João Angelo Santim
 Contador – CRC 1SP140324/O-0

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos Administradores e Acionistas da Banespa S.A. Serviços Técnicos, Administrativos e de Corretagem de Seguros (anteriormente denominada Banespa S.A. Serviços Técnicos e Administrativos):

(1) Examinamos os balanços patrimoniais da BANESPA S.A. SERVIÇOS TÉCNICOS, ADMINISTRATIVOS E DE CORRETAGEM DE SEGUROS (anteriormente denominada Banespa S.A. Serviços Técnicos e Administrativos) em 31 de dezembro de 2001 e 2000 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e das origens e aplicações de recursos para os exercícios findos naquelas datas, elaborados sob a responsabilidade de sua Administração. Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis.

(2) Nossos exames foram conduzidos de acordo com as normas brasileiras de auditoria e compreenderam:

(a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e os sistemas contábil e de controles internos da Sociedade; (b) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgados; e (c) a avaliação das práticas e das estimativas contábeis mais representativas adotadas pela Administração da Sociedade, bem como da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

(3) Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas no parágrafo (1) representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial

e financeira da Banespa S.A. Serviços Técnicos, Administrativos e de Corretagem de Seguros em 31 de dezembro de 2001 e 2000, o resultado de suas operações, as mutações de seu patrimônio líquido e as origens e aplicações de seus recursos referentes aos exercícios findos naquelas datas, de acordo com as práticas contábeis emanadas da legislação societária brasileira.

São Paulo, 19 de fevereiro de 2002
 ARTHUR ANDERSEN S/C - CRC 2SP000123/O-1
 Paulo Antonio Baraldi
 Sócio-Diretor Responsável
 Contador - CRC 1SP095939/O-3

