

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.

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 de 19,7%.

Os ativos totais consolidados totalizam R\$ 1,8 bilhão e o carteira de operações de créditos R\$ 1,1 bilhão, que são resultados 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 grande mercado, alcançado 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 a 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 Banco 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 a 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 revendedores parceiros.

A Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001 E DE 2000 (Valores expressos em milhares de reais)

	Banco Dibens		Dibens Consolidado			Banco Dibens		Dibens Consolidado	
	2001	2000	2001	2000		2001	2000	2001	2000
<b>ATIVO</b>					<b>PASSIVO</b>				
<b>CIRCULANTE</b>	<b>1.336.625</b>	<b>279.002</b>	<b>1.190.057</b>	<b>467.894</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>1.383.986</b>	<b>760.047</b>	<b>1.208.537</b>	<b>751.394</b>
Disponibilidades	2.585	1.947	3.560	2.960	Depósitos à vista	382	242	2	18
Aplicações interfinanceiras de liquidez	306.902	203	404	203	Depósitos interfinanceiros	276.235	57.684	65.457	28.446
Aplicações em depósitos interfinanceiros	306.902	203	404	203	Depósitos a prazo	746.980	474.599	729.643	473.903
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	421.192	147.516	421.192	147.526	<b>CAPTações NO MERCADO ABERTO</b>	<b>258.866</b>	<b>126.425</b>	<b>258.866</b>	<b>126.425</b>
Carteira própria	276.136	127.496	276.136	127.496	Carteira própria	258.866	126.425	258.866	126.425
Vinculados a compromissos de recompra	54.891	-	54.891	-	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>4.684</b>	<b>32.430</b>	<b>4.684</b>	<b>32.430</b>
Vinculados ao Banco Central	54.807	-	54.807	-	Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	4.684	32.430	4.684	32.430
Vinculados à prestação de garantias	6663	-	6663	-	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>154</b>	<b>47</b>	<b>36.850</b>	<b>510</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>7.898</b>	<b>7.232</b>	<b>3.842</b>	<b>3.814</b>	Recebimentos e pagamentos a liquidar	10.004	30	36.850	510
Créditos vinculados:	-	1.274	-	1.274	Repasses interfinanceiros	-	-	36.850	510
- Depósitos no Banco Central do Brasil	-	3.418	-	3.418	Correspondentes	52	17	52	17
Repasses interfinanceiros	4.056	-	-	-	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>330</b>	<b>341</b>	<b>330</b>	<b>341</b>
Correspondentes	3.842	-	3.842	-	Recursos em trânsito de terceiros	330	341	330	341
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>544.940</b>	<b>78.091</b>	<b>544.940</b>	<b>78.091</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b>	<b>545</b>	<b>-</b>	<b>545</b>	<b>-</b>
Operações de crédito:	-	-	-	-	Empréstimos no exterior	545	-	545	-
- Setor privado	562.744	84.768	562.744	84.768	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS</b>	<b>40.803</b>	<b>37.104</b>	<b>61.831</b>	<b>52.477</b>
Provisão para perdas em operações de crédito	(17.804)	(6.677)	(17.804)	(6.677)	FINAME	40.803	37.104	61.831	52.477
<b>OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>139.199</b>	<b>190.534</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>55.007</b>	<b>31.175</b>	<b>50.329</b>	<b>36.844</b>
Operações de arrendamento a receber:	-	-	-	-	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	168	155	168	155
- Setor privado	-	-	145.812	201.369	Carteira de câmbio	10.750	10.750	10.750	10.750
Provisão para perdas em operações de arrendamento mercantil	-	-	(6.613)	(10.835)	Sociais e estatutárias	11.505	11.505	11.505	11.505
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>29.398</b>	<b>28.731</b>	<b>46.488</b>	<b>22.328</b>	Fiscais e previdenciárias	10.004	1.154	23.238	5.643
Carteira de câmbio	10.797	10.797	10.797	10.797	Negociação e intermediação de valores	30.017	15.419	11.676	15.419
Rendos a receber	2.012	2.012	498	498	Diversas	3.313	3.697	3.742	4.877
Negociação e intermediação de valores	9.337	11.356	8.997	2.936	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>704.419</b>	<b>474.607</b>	<b>420.887</b>	<b>240.643</b>
Diversos	18.067	4.566	37.131	8.202	Depósitos	638.942	437.533	309.686	160.998
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>23.610</b>	<b>15.282</b>	<b>30.432</b>	<b>22.438</b>	Depósitos interfinanceiros	335.260	258.448	6.004	-
Outros valores e bens	13.393	10.810	18.104	15.723	Depósitos a prazo	303.682	179.085	303.682	160.998
Provisão para desvalorizações de outros valores e bens	(2.174)	(2.034)	(2.308)	(2.359)	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>7.266</b>	<b>7.000</b>	<b>7.266</b>	<b>7.000</b>
Despesas antecipadas	12.391	6.806	14.634	9.074	Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	7.266	7.000	7.266	7.000
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>766.595</b>	<b>959.539</b>	<b>571.658</b>	<b>637.877</b>	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.777</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	124.791	307.496	-	-	Repasses interfinanceiros	-	-	-	9.777
Aplicações em depósitos interfinanceiros	124.791	307.496	-	-	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b>	<b>-</b>	<b>1.798</b>	<b>-</b>	<b>1.798</b>
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	79.824	63.788	79.824	63.790	Empréstimos no exterior	-	1.798	-	1.798
Carteira própria	47.859	13.451	47.859	13.451	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS</b>	<b>42.300</b>	<b>28.255</b>	<b>62.942</b>	<b>36.412</b>
Vinculados ao Banco Central	25.753	-	25.753	-	FINAME	42.300	28.255	62.942	36.412
Vinculados à prestação de garantias	6.083	-	6.083	-	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>15.911</b>	<b>21</b>	<b>40.993</b>	<b>24.658</b>
Moedas de privatização	65	64	67	66	Fiscais e previdenciárias	15.911	21	25.081	24.637
Provisões para desvalorizações	(136)	(138)	(138)	(116)	Negociação e intermediação de valores	15.911	21	15.912	21
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>170.583</b>	<b>143.750</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>15</b>
Repasses interfinanceiros	170.583	143.750	-	-	Resultados de exercícios futuros	-	15	-	15
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>307.917</b>	<b>375.380</b>	<b>307.917</b>	<b>375.380</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>142.394</b>	<b>126.242</b>	<b>142.394</b>	<b>126.242</b>
Operações de crédito:	-	-	-	-	Capital	110.673	110.673	110.673	110.673
- Setor privado	318.171	379.251	318.171	379.251	Reserva de lucros	8.179	7.372	8.179	7.372
Provisão para perdas em operações de crédito	(10.254)	(3.871)	(10.254)	(3.871)	Lucros acumulados	23.542	8.197	23.542	8.197
<b>OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63.970</b>	<b>77.983</b>	<b>TOTAL</b>	<b>2.230.799</b>	<b>1.360.911</b>	<b>1.771.818</b>	<b>1.118.294</b>
Operações de arrendamento a receber:	-	-	-	-					
- Setor privado	-	-	67.087	82.549					
Provisão para perdas em operações de arrendamento mercantil	-	-	(3.117)	(4.566)					
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>64.898</b>	<b>62.013</b>	<b>100.473</b>	<b>110.210</b>					
Rendos a receber	15.093	7.472	15.093	7.428					
Negociação e intermediação de valores	49.871	54.681	85.446	102.927					
Diversos	(66)	(140)	(66)	(146)					
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>18.032</b>	<b>7.112</b>	<b>19.474</b>	<b>10.514</b>					
Outros valores e bens	18.582	7.112	19.474	10.514					
Despesas antecipadas	127.579	122.370	10.103	12.523					
<b>PERMANENTE</b>	<b>119.141</b>	<b>111.587</b>	<b>1.665</b>	<b>1.740</b>					
Participações em controladas:	-	-	-	-					
- No país	118.088	110.244	-	-					
Outros investimentos	1.343	1.343	1.955	1.740					
Provisão para perdas	(290)	(290)	(290)	(290)					
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>2.900</b>	<b>3.453</b>	<b>2.900</b>	<b>3.453</b>					
Imóveis de uso	6	6	6	6					
Outros imobilizações de uso	8.477	8.477	8.477	8.477					
Depreciações acumuladas	(5.583)	(5.180)	(5.583)	(5.180)					
<b>DIFERIDO</b>	<b>5.539</b>	<b>7.530</b>	<b>5.539</b>	<b>7.530</b>					
Gastos de organização e expansão	12.285	14.255	12.285	14.255					
Amortizações acumuladas	(6.747)	(6.925)	(6.747)	(6.925)					
<b>TOTAL</b>	<b>2.230.799</b>	<b>1.360.911</b>	<b>1.771.818</b>	<b>1.118.294</b>					

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS (valores expressos em milhares de reais)

	Banco Dibens			Dibens Consolidado		
	Exercícios findos em			Exercícios findos em		
	Segundo semestre	2001	2000	2001	2000	2000
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>204.241</b>	<b>404.143</b>	<b>213.254</b>	<b>357.030</b>	<b>206.218</b>	<b>206.218</b>
Operações de crédito	133.904	251.900	117.923	198.604	83.709	83.709
Operações de arrendamento mercantil	-	-	-	61.869	73.913	73.913
Resultado de títulos e valores mobiliários	70.337	152.243	92.319	96.557	45.584	45.584
Resultado de câmbio	-	-	-	3.012	3.012	3.012
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(173.208)</b>	<b>(341.553)</b>	<b>(197.560)</b>	<b>(259.527)</b>	<b>(143.116)</b>	<b>(143.116)</b>
Despesas administrativas	(154.403)	(307.967)	(181.834)	(221.714)	(135.331)	(135.331)
Emprestimos e repasses	(4.517)	(8.116)	(11.101)	(17.472)	(17.230)	(17.230)
Resultado de câmbio	(225)	(944)	(4.625)	(393)	9.445	9.445
Provisão/reversão de provisões	(14.056)	(24.526)	(12.075)	(19.948)	9.445	9.445
<b>RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>31.033</b>	<b>62.590</b>	<b>15.694</b>	<b>97.503</b>	<b>63.102</b>	<b>63.102</b>
<b>OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>	<b>(14.772)</b>	<b>(21.135)</b>	<b>(5.506)</b>	<b>(52.656)</b>	<b>(45.881)</b>	<b>(45.881)</b>
Receitas de prestação de serviços	8.606	16.086	8.812	16.140	9.056	9.056
Despesas de pessoal	(3.602)	(6.657)	(4.655)	(9.459)	(9.258)	(9.258)
Outros despesas administrativas	(9.423)	(17.638)	(12.159)	(22.477)	(19.857)	(19.857)
Despesas tributárias	(2.453)	(5.233)	(2.172)	(10.410)	(8.115)	(8.115)
Resultado de participações em controladas	5.573	10.726	13.301	9.138	4.201	4.201
Outras receitas operacionais	2.022	8.093	3.442	(35.588)	(21.928)	(21.928)
Outros despesas operacionais	(15.293)	(26.512)	(12.075)	(35.588)	(21.928)	(21.928)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>16.261</b>	<b>41.455</b>	<b>10.188</b>	<b>44.847</b>	<b>17.221</b>	<b>17.221</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>(970)</b>	<b>(4.946)</b>	<b>(410)</b>	<b>(4.057)</b>	<b>(437)</b>	<b>(437)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>15.291</b>	<b>36.509</b>	<b>9.778</b>	<b>40.790</b>	<b>16.784</b>	<b>16.784</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>440</b>	<b>(5.644)</b>	<b>(152)</b>	<b>(9.886)</b>	<b>(7.134)</b>	<b>(7.134)</b>
Corrente	(1.282)	(7.252)	1.391	(15.724)	607	607
Diferido	1.722	1.608	(1.543)	5.838	(7.741)	

# Banco DIBENS S.A. e Empresas Controladas

CNPJ nº 61.199.881/0001-06

## 6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E PROVISÃO PARA PERDAS

(a) Composição das operações por tipo e prazo:

	Banco DIBENS		DIBENS CONSOLIDADO	
	2001	2000	2001	2000
<b>Por tipo:</b>				
Empréstimos (1) .....	11.938	15.066	11.938	15.066
Financiamentos (1) .....	868.977	448.953	868.977	448.953
<b>Total de operações de crédito</b>	<b>880.915</b>	<b>464.019</b>	<b>880.915</b>	<b>464.019</b>
Operação de arrendamento mercantil .....	-	-	212.899	283.918
<b>Total de operações de arrendamento mercantil</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>212.899</b>	<b>283.918</b>
Outros créditos (2) .....	623	984	623	1.137
<b>Total de outros créditos</b>	<b>623</b>	<b>984</b>	<b>623</b>	<b>1.137</b>
<b>Total do risco</b>	<b>881.538</b>	<b>465.003</b>	<b>1.094.437</b>	<b>749.074</b>
<b>Por vencimento:</b>				
Vencidos a partir de 15 dias (nota 6c) .....	18.203	7.898	25.320	18.546
<b>A vencer:</b>				
Até 3 meses (3) .....	181.148	11.220	227.195	69.191
De 3 meses a 1 ano .....	363.621	66.624	456.269	199.538
De 1 a 3 anos .....	313.479	366.391	378.785	448.311
Acima de 3 anos .....	5.087	12.860	6.868	13.488
<b>Total do risco (4)</b>	<b>881.538</b>	<b>465.003</b>	<b>1.094.437</b>	<b>749.074</b>

(1) Empréstimos e financiamentos referem-se, principalmente, a operações relacionadas com a aquisição de caminhões, veículos e outros bens relacionados à atividade de transporte e estão garantidos em grande parte por esses bens e/ou outras garantias adicionais.  
(2) Outros créditos compreendem devedores por compra de valores e bens.  
(3) Incluem os créditos vencidos até 14 dias.  
(4) O total do risco não contempla os avais e fianças concedidas nos valores de R\$ 6.056 (2000 - R\$ 9.646) no Banco DIBENS e no DIBENS CONSOLIDADO, que são contabilizadas em conta de compensação, para as quais a administração não tem expectativa de perda.

(b) Composição das operações de crédito por atividade econômica:

	Banco DIBENS		DIBENS CONSOLIDADO	
	Valor	% Distribuição	Valor	% Distribuição
<b>Industrial</b>				
Madeira e produtos de madeira, incluindo móveis .....	6.481	0,7	8.517	1,8
Alimentos, bebidas e cigarros .....	6.145	0,7	5.767	1,3
Extração .....	2.480	0,3	3.853	0,8
Minerais não-metálicos .....	2.398	0,2	4.351	0,9
Eletrônica e equipamentos de comunicação .....	1.352	0,1	52	0,0
Borracha e plástico .....	1.071	0,1	1.433	0,3
Química e farmacêutica .....	1.848	0,2	1.284	0,3
Têxtil, roupas e artigos de couro .....	856	0,1	1.282	0,3
Produção de bens metálicos .....	803	0,1	1.265	0,3
Produção de máquinas e equipamentos .....	1.084	0,2	814	0,2
Papel, produtos de papel, impresso e publicação .....	517	0,1	574	0,1
Outros industriais .....	529	0,1	1.124	0,2
<b>Subtotal</b> .....	<b>24.220</b>	<b>2,7</b>	<b>30.199</b>	<b>6,5</b>
<b>Pessoa física</b>				
Financiamentos e créditos ao consumidor .....	685.947	77,8	315.057	67,8
<b>Subtotal</b> .....	<b>685.947</b>	<b>77,8</b>	<b>315.057</b>	<b>67,8</b>
<b>Comercial</b>				
Varejo .....	35.982	4,1	32.426	7,0
Atacado .....	24.092	2,7	15.758	3,4
<b>Subtotal</b> .....	<b>60.074</b>	<b>6,8</b>	<b>48.184</b>	<b>10,4</b>
<b>Serviço financeiro</b>				
Instituições financeiras .....	5.333	0,6	4.001	0,9
Seguradoras e fundos de pensão .....	21	-	-	-
<b>Subtotal</b> .....	<b>5.354</b>	<b>0,6</b>	<b>4.001</b>	<b>0,9</b>
<b>Serviço</b>				
Transporte .....	80.287	9,2	51.365	11,1
Construção .....	5.405	0,6	3.981	0,9
Serviços imobiliários .....	4.931	0,6	3.465	0,8
Hoteleira e alimentação .....	1.084	0,1	814	0,2
Saúde e serviços sociais .....	946	0,1	1.172	0,3
Educação .....	911	0,1	424	0,1
Atividades associativas .....	11.712	1,3	7.341	1,4
Outros serviços .....	827	0,1	1.124	0,2
<b>Subtotal</b> .....	<b>105.943</b>	<b>12,1</b>	<b>67.562</b>	<b>14,4</b>
<b>Total das operações</b>	<b>881.538</b>	<b>100,0</b>	<b>465.003</b>	<b>100,0</b>

**DIBENS CONSOLIDADO**

	2001		2000	
	Valor	% Distribuição	Valor	% Distribuição
<b>Industrial</b>				
Alimentos, bebidas e cigarros .....	11.348	1,0	10.954	1,5
Madeira e produtos de madeira, incluindo móveis .....	9.213	0,9	13.126	1,7
Extração .....	4.411	0,4	6.976	0,9
Minerais não-metálicos .....	4.167	0,4	6.469	0,9
Borracha e plástico .....	2.078	0,2	2.609	0,4
Têxtil, roupas e artigos de couro .....	1.848	0,2	2.368	0,3
Química e farmacêutica .....	1.745	0,2	2.062	0,3
Eletrônica e equipamentos de comunicação .....	1.352	0,1	233	0,0
Borracha e plástico .....	1.300	0,1	1.976	0,3
Produção de bens metálicos .....	1.084	0,1	1.114	0,1
Produção de máquinas e equipamentos .....	861	0,1	2.008	0,3
Papel, produtos de papel, impresso e publicação .....	1.931	0,1	1.303	0,2
Outros industriais .....	41.988	3,8	51.497	6,9
<b>Subtotal</b> .....	<b>105.943</b>	<b>12,1</b>	<b>67.562</b>	<b>14,4</b>
<b>Pessoa física</b>				
Financiamentos e créditos ao consumidor .....	685.947	62,7	315.057	42,1
Leasing - arrendamento mercantil .....	83.729	7,7	157.769	21,0
<b>Subtotal</b> .....	<b>769.676</b>	<b>70,4</b>	<b>472.826</b>	<b>63,1</b>
<b>Comercial</b>				
Varejo .....	53.666	4,9	60.674	8,1
Atacado .....	41.548	3,8	28.868	3,9
<b>Subtotal</b> .....	<b>95.214</b>	<b>8,7</b>	<b>89.542</b>	<b>12,0</b>
<b>Serviço financeiro</b>				
Instituições financeiras .....	5.582	0,5	4.481	0,6
Seguradoras e fundos de pensão .....	21	-	54	0,0
<b>Subtotal</b> .....	<b>5.603</b>	<b>0,5</b>	<b>4.535</b>	<b>0,6</b>
<b>Serviço</b>				
Transporte .....	132.986	12,2	96.253	12,8
Construção .....	11.115	1,0	10.562	1,4
Serviços imobiliários .....	10.562	1,0	7.292	1,0
Hoteleira e alimentação .....	2.194	0,2	2.177	0,3
Saúde e serviços sociais .....	1.720	0,2	877	0,1
Educação .....	1.211	0,1	499	0,1
Atividades associativas .....	712	0,1	-	-
Serviço de lazer .....	389	-	398	-
Correios e telecomunicações .....	103	-	83	-
Outros serviços .....	20.611	1,8	12.971	1,8
<b>Subtotal</b> .....	<b>181.953</b>	<b>16,6</b>	<b>130.674</b>	<b>17,4</b>
<b>Total das operações</b>	<b>1.094.437</b>	<b>100,0</b>	<b>749.074</b>	<b>100,0</b>

(c) Composição da carteira de operações de crédito, nos correspondentes níveis de risco, conforme estabelecido na Resolução nº 2.682 do Conselho Monetário Nacional e composição da provisão para perdas por nível de risco:

Nível de Risco	Nº de dias em atraso	Créditos de curso normal(1)		Créditos de curso anormal		Total das operações	Distrib. %	% Provisão mínima requerida	Total da provisão
		Créditos vencidos	Créditos em atraso	Créditos vencidos	Créditos em atraso				
AA	-	25.447	-	-	-	25.447	2,3	0,5	12.723
A	-	370.411	-	-	-	370.411	33,8	1,0	185.205
B	de 15 a 30	9.035	1.231	18.249	28.515	27.554	2,5	1,0	13.777
C	de 31 a 60	2.638	2.556	17.343	22.537	25.175	2,3	1,0	12.587
D	de 61 a 90	1.170	908	14.967	21.274	22.442	2,0	1,0	11.221
E	de 91 a 120	106	1.560	6.564	8.230	9.794	0,9	3,0	4.897
F	de 121 a 150	34	1.305	5.308	6.647	7.952	0,7	5,0	3.976
G	de 151 a 180	17	1.042	3.618	4.660	5.702	0,5	7,0	2.853
H	superior a 180	434	5.121	7.491	13.046	15.537	1,4	100,0	7.764
<b>Total</b>		<b>759.839</b>	<b>18.203</b>	<b>103.496</b>	<b>881.538</b>	<b>1.094.437</b>	<b>100,0</b>		<b>282.162</b>
<b>% sobre o total do risco</b>									<b>2,6</b>

(d) Composição da carteira de operações de crédito, nos correspondentes níveis de risco, conforme estabelecido na Resolução nº 2.682 do Conselho Monetário Nacional e composição da provisão para perdas por nível de risco:

Nível de Risco	Nº de dias em atraso	Créditos de curso normal(1)		Créditos de curso anormal		Total das operações	Distrib. %	% Provisão mínima requerida	Total da provisão
		Créditos vencidos	Créditos em atraso	Créditos vencidos	Créditos em atraso				
AA	-	25.447	-	-	-	25.447	2,3	0,5	12.723
A	-	370.411	-	-	-	370.411	33,8	1,0	185.205
B	de 15 a 30	9.035	1.231	18.249	28.515	27.554	2,5	1,0	13.777
C	de 31 a 60	2.638	2.556	17.343	22.537	25.175	2,3	1,0	12.587
D	de 61 a 90	1.170	908	14.967	21.274	22.442	2,0	1,0	11.221
E	de 91 a 120	106	1.560	6.564	8.230	9.794	0,9	3,0	4.897
F	de 121 a 150	34	1.305	5.308	6.647	7.952	0,7	5,0	3.976
G	de 151 a 180	17	1.042	3.618	4.660	5.702	0,5	7,0	2.853
H	superior a 180	434	5.121	7.491	13.046	15.537	1,4	100,0	7.764
<b>Total</b>		<b>410.483</b>	<b>7.898</b>	<b>46.622</b>	<b>465.003</b>	<b>1.094.437</b>	<b>100,0</b>		<b>106.888</b>
<b>% sobre o total do risco</b>									<b>2,3</b>

(e) Composição da carteira de operações de crédito, nos correspondentes níveis de risco, conforme estabelecido na Resolução nº 2.682 do Conselho Monetário Nacional e composição da provisão para perdas por nível de risco:

Nível de Risco	Nº de dias em atraso	Créditos de curso normal(1)		Créditos de curso anormal		Total das operações	Distrib. %	% Provisão mínima requerida	Total da provisão
		Créditos vencidos	Créditos em atraso	Créditos vencidos	Créditos em atraso				
AA	-	25.447	-	-	-	25.447	2,3	0,5	12.723
A	-	370.411	-	-	-	370.411	33,8	1,0	185.205
B	de 15 a 30	9.531	3.040	41.750	54.321	63.851	5,8	1,0	31.904
C	de 31 a 60	2.616	5.673	41.851	50,6	54,3	5,0	3,0	27,2
D	de 61 a 90	3.288	3.019	14.967	21,274	25,175	2,3	1,0	12,587
E	de 91 a 120	475	1.886	7.523	9.884	11.407	1,0	3,0	5,729
F	de 121 a 150	95	1.736	6.005	7.836	9.571	0,9	5,0	4,897
G	de 151 a 180	45	1.332	2.914	4.291	5.680	0,5	7,0	3,004
H	superior a 180	224	1.977	8.461	19.354	20.556	1,9	100,0	10.254
<b>Total</b>		<b>944.446</b>	<b>25.320</b>	<b>124.671</b>	<b>1.094.437</b>	<b>1.094.437</b>	<b>100,0</b>		<b>378.922</b>
<b>% sobre o total do risco</b>									<b>3,5</b>

(f) As operações renegociadas com clientes nos termos da Resolução nº 2.682 do Conselho Monetário Nacional, totalizaram R\$ 2.502 (2000 - R\$ 2.005) no Banco DIBENS e R\$ 6.764 (2000 - R\$ 9.301) no DIBENS CONSOLIDADO.

(g) Movimentação da provisão para perdas com créditos no exercício:

	Banco DIBENS		DIBENS CONSOLIDADO	
	2001	2000	2001	2000
Saldo inicial .....	10.688	6.444	26.104	20.476
Constituição (reversão) de provisão no exercício .....	24.526	4.625	19.948	19.445
Ajuste de exercício anterior .....	-	10.549	-	35.151
Créditos baixados contra a provisão no exercício .....	(7.052)	(10.930)	(8.160)	(20.211)
Saldo final .....	28.162	10.688	37.892	26.104
Recuperação de créditos no exercício (1) .....	6.725	1.338	8.196	2.356
(1) As recuperações de créditos foram registradas em receitas de "Operações de crédito" e "Operações de arrendamento mercantil".				

## 7. OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS

	Banco DIBENS		DIBENS CONSOLIDADO	
	2001	2000	2001	2000
Créditos tributários (nota 12a) .....	45.454	44.510	85.931	79.207
Imposto de renda a compensar .....	10.721	4.934	20.006	15.122
Devedores por depósitos em garantia .....	3.527	2.847	4.681	3.693
Pagamentos a ressarir .....	1.138	2.086	1.920	3.143
Valores a receber de sociedades ligadas .....	1.672	1.553	1.672	4.177