

Itaú adquire o controle do Beg

Fato Relevante

1. O ITAÚ adquiriu em leilão realizado no dia 04/12/01, na Bolsa de Valores do Rio de Janeiro, 84,46% das ações do capital total do Banco do Estado de Goiás S.A. - BEG.

2. O processo de aquisição deverá estar concluído até 07/12/01, estando prevista para essa data realização de Assembleia Geral Extraordinária para a eleição dos novos administradores.

3. O preço de aquisição foi de R\$ 665 milhões, correspondendo a ágio de 121,14% sobre o preço mínimo fixado para o leilão. O Banco Itaú poderá pagar até 90 % do valor de aquisição em títulos federais, como certificados de privatizações. O ITAÚ não pretende fazer qualquer chamada de capital, em função desta operação.

A participação adquirida inclui também as empresas controladas diretamente pelo BEG (BEG - DTVM - 100,00% e SISPLAN - Sistema de Processamento de Dados, Planejamento e Administração de Cartões de Crédito Ltda. - 99,99%).

4. Dados iniciais do BEG apresentam:

	30/09/2001
Ativos Totais - R\$ milhões:	1.356
Patrimônio Líquido - R\$ milhões	199,5
Base de Clientes:	420.000
Número de funcionários:	1.710

Rede de Agências em Goiás	BEG	ITAÚ
Agências Convencionais (*)	103	19
Agências Pioneiras	46	
TOTAL	149	19

(*) O BEG possui ainda 3 agências no Distrito Federal, RJ e SP.

BEG e ITAÚ em Goiás (R\$ Milhões)

Aplicações	BEG	ITAÚ	ITAÚ + BEG
Empréstimos	261	102	363

Recursos	BEG	ITAÚ	ITAÚ + BEG
Dep. à Vista	302	41	343
Poupança	89	84	173
Dep. Judiciais	41	0	41
Prazo Fixo	211	6	217
Fundos	312	103	415
Total	955	234	1.189

5. A folha de pagamento dos 135 mil funcionários públicos do Estado de Goiás permanecerá vinculada ao BEG por cinco anos. Este aspecto tornou a aquisição mais um importante passo do ITAÚ na consolidação de sua posição como banco de varejo.

6. Estão previstos investimentos até DEZ/2002, para adaptação e equipamentos das agências e infra-estrutura, no montante de R\$ 30 milhões.

7. O ITAÚ não espera mudanças relevantes no lucro líquido recorrente consolidado nos próximos 12 meses, em função desta aquisição.

8. Com este investimento o ITAÚ passa a deter a liderança no mercado de Goiás.

9. O Estado de Goiás participa no cenário nacional com 3,99% de sua área total, 2,95% de sua população (aproximadamente 5 milhões) com taxa anual de crescimento demográfico de 2,45%. A estrutura do PIB goiano mostra o predomínio do setor de serviços com 53,5%, seguido do setor industrial com 30,9% e 15,6% do setor agropecuário. Merece destaque a participação relevante do setor industrial, o que indica a mudança no perfil econômico do Estado de tradicional fornecedor agrícola para produtor de bens. O Estado de Goiás representa a 9ª economia mais competitiva do país e possui o 11º maior PIB nacional.

10. Cabe lembrar ainda a experiência acumulada pelo Banco ITAÚ em processos de integração de bancos estaduais à sua própria rede. Nos últimos quatro anos, o ITAÚ adquiriu o Banerj (Rio de Janeiro), o Bemge (Minas Gerais) e o Banestado (Paraná), passando a ocupar a liderança nos três Estados.

São Paulo, 05 de dezembro de 2001

Banco Itaú S.A.

Alfredo Egydio Setubal

Diretor de Relações com Investidores