

**BANCO DO ESTADO DO PIAUÍ S.A. - BEP**

**CNPJ 06.833.131/0001-36**

**ATOS CONSTITUTIVOS E ENDEREÇAMENTO**

|                            |                                |                                 |
|----------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Ato/data de criação:       | LEI ESTADUAL Nº 1678           | 15/12/1957                      |
| Ato/data de constituição:  | LEI ESTADUAL Nº 1678           | 15/12/1957                      |
| Ato/data de transferência: | ASSEMB. GERAL EXTRAORDINÁRIA   | 31/03/2000                      |
| Endereço:                  | RUA 13 DE MAIO, Nº 307 - NORTE |                                 |
|                            | 64000-150 TERESINA (PI)        |                                 |
| DDD:                       | 86                             | Tel.: 3221-4072 FAX.: 3221-7499 |

**DIRETORIA**

| CARGO                          | NOME                          |
|--------------------------------|-------------------------------|
| PRESIDENTE                     | MARCOS ANTONIO SIQUEIRA LEITE |
| DIR. DE FINANÇAS E CONTROLE    | JOSÉ JEDILSON DE GÔES COSTA   |
| DIR. RELAÇÕES INSTITUCIONAIS   | ADÃO DE CASTRO SOUZA          |
| DIR. ADMINIST. E DE TECNOLOGIA | ZENÓBIO LINS ARAGÃO           |
| DIR. COMERCIAL E DE CRÉDITO    | WALDEMIR BARBOSA GUIMARÃES    |

**INDICADORES DE DESEMPENHO**

| DESCRIÇÃO                                | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 |
|--|------|------|------|------|
| LIQUIDEZ CORRENTE                        | 1,14 | 1,21 | 1,18 | 1,12 |
| LIQUIDEZ GERAL                           | 1,17 | 1,31 | 1,27 | 1,26 |
| IMOBILIZAÇÃO                             | 0,19 | 0,14 | 0,11 | 0,09 |
| ENDIVIDAMENTO GERAL                      | 0,83 | 0,74 | 0,76 | 0,78 |
| RENTABILIDADE DO PATRIMÔNIO              | 0,14 | 0,21 | 0,16 | 0,15 |
| LUCRO POR EMPREGADO PRÓPRIO(*) R\$MIL    | 18   | 35   | 31   | 34   |
| DEPÓSITO POR EMPREGADO PRÓPRIO(*) R\$MIL | 388  | 275  | 399  | 563  |

(\*) Média de pessoal próprio ((ano atual + ano anterior) / 2)

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Valores Correntes R\$ 1,00

| DISCRIMINAÇÃO | 2004 | 2005 | DISCRIMINAÇÃO | 2004 | 2005 |
|---------------|------|------|---------------|------|------|
|---------------|------|------|---------------|------|------|

**BALANÇO PATRIMONIAL**

| <b>ATIVO</b>  |                    |                    | <b>PASSIVO</b>                                       |                    |                    |
|---|--------------------|--------------------|--|--------------------|--------------------|
| <b>Circulante</b>                                     | <b>158.099.767</b> | <b>188.589.888</b> | <b>Circulante</b>                                    | <b>133.673.098</b> | <b>168.275.137</b> |
| Disponibilidade                                       | 2.741.421          | 4.220.992          | Depósitos  | 84.179.286         | 116.083.239        |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez               | 11.718.104         | 16.791.695         | Captações no Mercado Aberto                          | 31.280.404         | 35.528.458         |
| Títulos de Valores Mobiliários                        | 87.090.629         | 103.683.305        | Relações Interfinanceiras e Interdepartamentais      | 108.049            | 537.099            |
| Relações Interfinanceiras e Interdepartamentais       | 4.128.114          | 6.000.927          | Recursos de Aceites, Emissão / Endosso de Título     |                    |                    |
| <b>Operações de Crédito</b>                           | <b>40.524.379</b>  | <b>46.161.348</b>  | Obrigações por Empréstimos                           |                    |                    |
| Outros Créditos                                       | 11.630.621         | 11.341.798         | Repesses do País - Instituições Oficiais             | 2.549.415          | 1.571.714          |
| Outros Valores e Bens                                 | 266.499            | 389.823            | Repesses do Exterior                                 |                    |                    |
| <b>Realizável a Longo Prazo</b>                       | <b>19.582.423</b>  | <b>27.518.010</b>  | Outras Obrigações                                    | 15.555.944         | 14.554.627         |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez               |                    |                    | <b>Exigível a Longo Prazo</b>                        | <b>5.903.956</b>   | <b>3.684.757</b>   |
| Títulos e Valores Mobiliários                         |                    |                    | Depósitos  |                    |                    |
| Relações Interfinanceiras e Interdepartamentais       |                    |                    | Relações Interfinanceiras e Interdepartamentais      |                    |                    |
| Operações de Crédito                                  | 19.582.423         | 27.518.010         | Obrigações por Empréstimos                           |                    |                    |
| Outros Créditos                                       |                    |                    | Repesses do País - Instituições Oficiais             | 2.743.546          | 1.265.234          |
| Outros Valores e Bens                                 |                    |                    | Repesses do Exterior                                 |                    |                    |
| <b>Permanente</b>                                     | <b>4.874.498</b>   | <b>4.178.246</b>   | Outras Obrigações                                    | 3.160.410          | 2.419.523          |
| Investimentos   | 236.750            | 246.627            | <b>Resultado de Exercícios Futuros</b>               |                    |                    |
| Participações Societárias em Controladas em Coligadas |                    |                    | <b>Participações Minoritárias (Grupos / Holding)</b> |                    |                    |
| Outras Participações                                  |                    |                    | <b>Patrimônio Líquido</b>                            | <b>42.979.634</b>  | <b>48.326.250</b>  |
| Provisões para Perdas                                 |                    |                    | Capital Integralizado                                | 31.682.487         | 31.682.487         |
| Outros Investimentos                                  | 236.750            | 246.627            | Reservas   | 11.297.147         | 11.112.627         |
| Imobilizado   | 4.362.768          | 3.797.055          | Lucros (Prejuízos) Acumulados                        |                    | 5.531.136          |
| Diferido  | 274.980            | 134.564            | Ajuste ao Valor de Mercado - TVM e Derivativos       |                    |                    |
|   |                    |                    | Ações em Tesouraria                                  |                    |                    |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                                 | <b>182.556.688</b> | <b>220.286.144</b> | <b>TOTAL DO PASSIVO</b>                              | <b>182.556.688</b> | <b>220.286.144</b> |

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| Receitas da Intermediação Financeira                              | 36.893.306       | 47.429.610       |
| Despesas da Intermediação Financeira                              | (8.548.826)      | (16.219.436)     |
| Resultado da Intermediação Financeira                             | 28.344.480       | 31.210.174       |
| Receitas Operacionais   | 7.072.002        | 7.321.545        |
| Despesas Operacionais   | (28.250.400)     | (30.798.354)     |
| Outras Receitas/Despesas Operacionais                             | (21.178.398)     | (23.476.809)     |
| <b>Resultado Operacional</b>                                      | <b>7.166.082</b> | <b>7.733.365</b> |
| Receitas não Operacionais   | 81.192           | 46.393           |
| Despesas não Operacionais   | (50.820)         | (130.690)        |
| <b>Resultado não Operacional</b>                                  | <b>30.372</b>    | <b>(84.297)</b>  |
| <b>Resultado antes da Contribuição Social, IR e Participações</b> | <b>7.196.454</b> | <b>7.649.068</b> |
| Contribuição Social   | (20.270)         | (23.610)         |
| Imposto de Renda  | (50.731)         | (40.009)         |
| Ativo Fiscal Diferido   |                  |                  |
| Participações Estatutária no Lucro                                | (395.813)        | (428.852)        |
| Imposto de Renda sobre Reserva Especial                           |                  |                  |
| Ajuste de Cor. Monet. S/ Resultado do 1º Semestre                 |                  |                  |
| <b>Lucro (Prejuízo) Líquido do Exercício</b>                      | <b>6.729.640</b> | <b>7.156.597</b> |

**OBJETIVO**

PRÁTICA DE OPERAÇÕES ATIVAS, PASSIVAS E ACESSÓRIAS INERENTES ÀS RESPECTIVAS CARTEIRAS AUTORIZADAS, COMERCIAL, DE DESENVOLVIMENTO, DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO, DE CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO, INCLUSIVE CÂMBIO, DE ACORDO COM AS DISPOSIÇÕES LEGAIS E REGULAMENTARES EM VIGOR.

**AUDITORIA EXTERNA**

|      |  |
|------|--|
| NOME | TUFANI REIS & SOARES AUDITORES INDEPENDENTES |
| CNPJ | 61.065.819/0001-21                           |

**QUANTITATIVO DE PESSOAL PRÓPRIO**

| ANO/ÁREA | Administração | Operacional | Investimento | Total |
|----------|---------------|-------------|--------------|-------|
| 2001     | 114           | 145         |              | 259   |
| 2002     | 93            | 124         |              | 217   |
| 2003     | 89            | 124         |              | 213   |
| 2004     | 83            | 125         |              | 208   |
| 2005     | 82            | 122         |              | 204   |

**COMPOSIÇÃO ACIONÁRIA EM PERCENTUAIS (%)**

| ACIONISTA  | 2005    |        |
|--|---------|--------|
|  | Votante | Total  |
| UNIAO FEDERAL                                    | 82,142  | 82,142 |
| DEMAIS ACIONISTAS ( PERCENTUAIS INFERIORES A 1%) | 17,858  | 17,858 |

**DEMONSTRAÇÃO DAS ORIGENS E APLICAÇÕES**

|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| Lucro Líquido do Exercício                                      | 6.729.640         | 7.156.597         |
| Ajuste ao Lucro Líquido   | 2.041.631         | 952.757           |
| Depreciações / Amortizações                                     | 845.691           | 1.000.283         |
| Provisão para Perdas  | (12.743)          | 9.054             |
| Resultado da Equivalência Patrimonial                           |                   |                   |
| Despesas Incorporadas as Origens                                |                   | 56.926            |
| Receitas Incorporadas as Aplicações                             |                   |                   |
| Outros Ajustes  | 1.208.683         | (113.506)         |
| Doações e Subvenções para Investimento                          |                   |                   |
| Recursos de Terceiros   | 46.782.536        | 36.875.566        |
| Varição nos Resultados de Exercícios Futuros                    |                   |                   |
| Recursos de Acionistas  |                   |                   |
| Demais Origens  |                   |                   |
| <b>Total de Recursos</b>  | <b>55.553.807</b> | <b>44.984.920</b> |
| Prejuízo do Exercício   |                   |                   |
| Imposto de Renda sobre o Lucro                                  |                   |                   |
| Dividendos e Bonificações Propostas                             | 1.582.654         | 1.715.406         |
| Aquisição de Ações Própria Emissão                              |                   |                   |
| Inversões em Bens e Investimentos                               | 513.704           | 429.734           |
| Aplicações no Diferido  |                   | 21.345            |
| Aumento de Subgrupos / Ativo Circulante e Realizável a L. Prazo | 46.840.868        | 37.140.646        |
| Redução de Subgrupos / Passivo Circulante e Exigível a L. Prazo | 7.078.076         | 4.198.218         |
| <b>Total de Aplicações</b>                                      | <b>56.015.302</b> | <b>43.505.349</b> |
| Aumento (Redução) de Disponibilidades                           | (461.495)         | 1.479.571         |
| Início do Período   | 3.202.916         | 2.741.422         |
| Fim do Período  | 2.741.421         | 4.220.993         |