

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

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

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

ATIVO			PASSIVO		
Circulante	158.099.767	188.589.888	Circulante	133.673.098	168.275.137
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		
Operações de Crédito	40.524.379	46.161.348	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		
Realizável a Longo Prazo	19.582.423	27.518.010	Outras Obrigações	15.555.944	14.554.627
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez			Exigível a Longo Prazo	5.903.956	3.684.757
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		
Permanente	4.874.498	4.178.246	Outras Obrigações	3.160.410	2.419.523
Investimentos	236.750	246.627	Resultado de Exercícios Futuros		
Participações Societárias em Controladas em Coligadas			Participações Minoritárias (Grupos / Holding)		
Outras Participações			Patrimônio Líquido	42.979.634	48.326.250
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		
TOTAL DO ATIVO	182.556.688	220.286.144	Ações em Tesouraria		
			TOTAL DO PASSIVO	182.556.688	220.286.144

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)
Resultado Operacional	7.166.082	7.733.365
Receitas não Operacionais	81.192	46.393
Despesas não Operacionais	(50.820)	(130.690)
Resultado não Operacional	30.372	(84.297)
Resultado antes da Contribuição Social, IR e Participações	7.196.454	7.649.068
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		
Lucro (Prejuízo) Líquido do Exercício	6.729.640	7.156.597

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
Variação nos Resultados de Exercícios Futuros		
Recursos de Acionistas		
Demais Origens		
Total de Recursos	55.553.807	44.984.920
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
Total de Aplicações	56.015.302	43.505.349
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