

A Diretoria pretende, para os próximos exercícios, continuar apostando nas medidas que têm surtido efeito positivo, pois é imperativo que a Instituição continue lucrativa e sólida. É bem verdade que os desafios são inúmeros dentro de um mercado cada vez mais competitivo e exigente, mas é verdade também que a responsabilidade maior da Diretoria do BEP é assegurar a estabilidade econômico-financeira do Banco e mantê-lo atrativo ao setor privado, dentro do processo de desestatização em curso.

#### PERFIL DO BANCO

Criado em 1926, o BANCO DO ESTADO DO PIAUÍ S.A. é uma empresa de grande tradição no mercado bancário do Estado do Piauí, contando com uma rede de atendimento composta de 14 unidades entre agências e postos, e 4 pontos de atendimento interligados "on-line" e "real time" entre si e também com a Rede Verde Amarela - RVA, dispondo de portfólio de produtos e serviços e de tecnologia atualizada que atende satisfatoriamente à sua clientela.

#### FISCALIZAÇÃO E CONTROLE

O Banco, além das obrigações de sociedade anônima e empresa de economia mista, submete-se às exigências da Autoridade Monetária quanto à gestão e controle das Instituições Financeiras voltadas para a segurança operacional, controle e risco, manutenção dos níveis adequados de liquidez.

O monitoramento do seu desempenho é contínuo e objetiva assegurar a observância dos padrões vigentes no sistema bancário.

Além da fiscalização do Banco Central do Brasil, o BEP está sujeito à fiscalização do Tribunal de Contas da União, por meio da Controladoria Geral da União, Auditoria Externa e Conselho Fiscal.

#### ESTABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA

Em 2004 a Administração do Banco do Estado não se afastou de um dos principais objetivos da gestão federal, que é o de manter a estabilidade da Instituição, experimentando resultados satisfatórios, atingindo todas as metas previstas, e registrou retorno sobre o Patrimônio Líquido da ordem de 15,6%.

#### CAPACITAÇÃO E INTEGRAÇÃO DE FUNCIONÁRIOS

A Diretoria do Banco continuou dando seguimento à política de capacitação e integração continuadas na área de recursos humanos, principalmente por meio de treinamentos e do envolvimento dos funcionários no maior número de atividades da Instituição. Neste sentido, destacamos a oferta de cursos, seminários e treinamentos no período, como:

- Seminário Competências Comportamentais, envolvendo Gerentes de Agências, de Postos e de Negócios, Gerentes de Área e Diretores do BEP.
- Treinamento na área contábil;
- Treinamento e participação em seminários na área fiscal;
- Treinamento sobre o plano de prevenção e combate aos ilícitos cambiais e financeiros e lavagem de dinheiro;
- Curso de Agentes de Investimentos, tratando dos temas Mercado Financeiro e Mercado de Capitais.

#### MODERNIZAÇÃO TECNOLÓGICA

O mercado bancário, nos últimos anos, tem exigido um grande esforço por parte das instituições financeiras, seja para atender disposição legal, como as que dizem respeito aos Controles Internos, Sistema de Pagamentos Brasileiro - SPB, Central de Risco, entre outras, seja para proporcionar melhor desempenho operacional e melhoria de atendimento aos clientes por meio da oferta de novos produtos e serviços.

Nesse sentido, com o objetivo de melhor atender às demandas da clientela, em especial aos servidores públicos estaduais e ao Estado, seus principais clientes, a Administração do BEP tem investido sistematicamente na área de tecnologia, tendo registrado em 2004 investimentos como: aquisição de novos equipamentos para viabilizar a migração da plataforma anterior para ambiente gráfico; substituição de 60 estações (micro computadores) de última geração, que possibilitará melhor atendimento de serviços ao público interno e externo; implantação do sistema de controle de contratos e licitações, com o objetivo de possibilitar maior segurança e controle dos processos licitatórios; implantação de novo sistema de folha de pagamento que permitirá melhor controle administrativo; modernização do site do Banco; contratação de nova empresa para atendimento aos serviços de automação bancária, visando dotar este serviço de mais segurança e rapidez no atendimento das transações de cash.

#### BUSCADA EXCELÊNCIA NA PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

Os serviços e produtos do BEP são acompanhados sistematicamente com a preocupação de mantê-los atualizados e em constante melhoria. O Banco tem promovido reformas e melhoria do ambiente físico em suas unidades operadoras, especialmente com o espaço reservado aos clientes, tudo no sentido de proporcionar maior comodidade ao cliente/usuário.

#### PARTICIPAÇÃO EM EVENTOS POPULARES E CULTURAIS

Buscando consolidar, cada vez mais, sua imagem de Instituição Financeira de grande tradição no mercado bancário do Estado do Piauí e atento às coisas do Piauí, o BEP

se fez presente em diversos eventos, quer apoiando, quer patrocinando ou tão somente como convidado, dentre os quais destacamos:

- Via Sacra Paixão de Cristo - Bairro Monte Castelo;
- Semana Santa em Oeiras-PI e Floriano-PI;
- XXVIII Encontro de Folguedos;
- Piauí POP;
- Micarina Meio Norte;
- 152 Anos de Teresina - Aniversário de Teresina;
- Teresina Meu Amor - Aniversário de Teresina;
- Semana do Trânsito em Teresina-PI
- Natal da Cidade.

#### CONTROLES INTERNOS

Em novembro de 2004, o Banco contratou nova empresa especializada, a qual prestará serviços de consultoria, instalação e manutenção do aplicativo de controles internos, dando continuidade ao cumprimento das exigências da Resolução CMN nº 2554/98, sem prejuízo da permanente vigília da auditoria interna quanto à observância dos controles operacionais, relativamente aos controles internos.

#### CONCLUSÃO

Como se depreende da leitura do presente Relatório, os resultados alcançados permitem acreditar que o caminho seguido pelo Conselho de Administração e pela Diretoria, com a indispensável colaboração dos funcionários do Banco, é a via ideal para que a Instituição continue alcançando vãos com segurança.

É momento, portanto, de registrar o reconhecimento pelo esforço de todos para a obtenção dos resultados positivos atingidos pelo BEP. É hora de agradecer aos funcionários, aos clientes e usuários, ao Estado do Piauí e ao Governo Federal o apoio recebido e ratificar o compromisso da Administração do Banco na busca incansável da excelência na prestação de serviços, notadamente junto ao Estado do Piauí e aos servidores públicos e usuários, bem como dos melhores resultados para que a Instituição continue sólida e saudável.

#### BALANÇO PATRIMONIAL 31 DE DEZEMBRO DE 2004 E 2003

	Em R\$ mil	
ATIVO	31.12.2004	31.12.2003
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>158.099</b>	<b>112.757</b>
DISPONIBILIDADES	2.741	3.203
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	11.718	4.612
Aplicações no Mercado Aberto	6.001	0
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	5.717	4.612
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	87.091	48.364
Carteira Própria	46.865	22.306
Vinculados a Compra e Recompra	31.481	11.938
Vinculados ao Banco Central	8.745	14.120
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	4.128	3.120
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	48	43
Créditos Vinculados	3.466	3.077
Depósitos no Banco Central	3.466	3.077
Relações com Correspondentes	614	0
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	40.524	39.525
Setor Privado	40.524	39.525
OUTROS CRÉDITOS	11.631	13.742
Rendas a Receber	1.288	729
Depósitos Judiciais e Recursais	9.391	11.212
Pagamentos a Ressarcir	44	1.237
Diversos Devedores	917	988
(Provisão para Outros Créditos Liquidação Duvidosa)	(9)	(424)
OUTROS VALORES E BENS	266	191
Bens em Regime Especial	1.529	1.545
Outros Bens não de Uso	165	46
(Provisão para Desvalorização)	(1.566)	(1.582)
Material em Estoque	138	182
<b>ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>19.583</b>	<b>20.798</b>
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	19.583	20.798
Setor Privado	20.388	23.585
(-) Provisão para Operações de Crédito	(805)	(2.787)
OUTROS CRÉDITOS	0	0
Com Características de Concessão de Crédito	643	0
(-) Provisão para Outros Créditos Liquidação Duvidosa	(643)	0
<b>PERMANENTE</b>	<b>4.875</b>	<b>5.299</b>
INVESTIMENTOS	237	204
Outros Investimentos por Incentivos Fiscais	250	250
Outros Investimentos	221	205
(Provisão para Perdas)	(234)	(251)
IMOBILIZADO DE USO	4.363	4.649
Imóveis de Uso	7.643	7.643
Outras Imobilizações de Uso	6.819	7.539
(Depreciação Acumulada)	(10.099)	(10.533)
DIFERIDO	275	446
Gastos de Organiz. e Expansão	855	855
(Amortização Acumulada)	(580)	(409)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>182.557</b>	<b>138.854</b>