

**OBOÉ CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.**

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS**

**FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2004 E DE 2003**

## PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos

Administradores e Acionistas de

**OBOÉ CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.**

**FORTALEZA-CE**

- 1- Examinamos o balanço patrimonial de **OBOÉ CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.** em 31 de dezembro de 2004 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações patrimônio líquido e das origens e aplicações de recursos, correspondentes ao exercício findo naquela data, bem como as demonstrações do semestre findo em 31 de dezembro de 2004, elaborados sob a responsabilidade de sua administração. Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis.
- 2- Nossos exames foram conduzidos de acordo com as normas de auditoria aplicáveis no Brasil, que requerem que os exames sejam realizados com o objetivo de comprovar a adequada apresentação das demonstrações contábeis, em todos os seus aspectos relevantes. Portanto, nossos exames compreenderam, entre outros procedimentos: a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e o sistema contábil e de controles internos da empresa, b) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgados, e c) a avaliação das diretrizes e das estimativas contábeis mais representativas adotadas pela administração da empresa, bem como da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.
- 3- Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas representam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira de **OBOÉ CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.** em 31 de dezembro de 2004, o resultado de suas operações, as mutações de seu patrimônio líquido e as origens e aplicações de seus recursos, referentes ao exercício findo naquela data, bem como as demonstrações do semestre findo em 31 de dezembro de 2004, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.
- 4- As demonstrações contábeis relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2003, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade foram examinadas por outros auditores independentes, que emitiram parecer sem ressalva datado de 17 de fevereiro de 2004.

Fortaleza (CE), 15 de Fevereiro de 2005

**GAMA & CIA.**

**AUDITORES INDEPENDENTES S/C**

**CRC-CE Nº 227**

**MANOEL DELMAR DA GAMA**

**CONTADOR**

**CRC-RS Nº 028449/O-T-6**

**OBOÉ CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.****ATIVO**

	<b><u>2004</u></b>	<b><u>2003</u></b>
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b><u>64.011.744</u></b>	<b><u>62.496.932</u></b>
Disponibilidades	149.851	518.132
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.000.640	6.600.000
Títulos e Valores Mobiliários	26.240	3.907.751
Operações de Créditos		
Setor Privado	60.799.117	51.079.005
Outros Créditos	561.732	12.484
Outros Valores e Bens	474.164	379.560
<b>PERMANENTE</b>	<b><u>2.649.749</u></b>	<b><u>2.554.587</u></b>
Investimentos	143.480	143.480
Imobilizado de Uso	<u>2.477.226</u>	<u>2.407.904</u>
Imóveis de Uso	2.388.142	2.332.036
Outras Imobilizações de Uso	612.764	451.856
Depreciações Acumuladas	(523.680)	(375.988)
Diferido	<u>29.043</u>	<u>3.203</u>
Gastos de Organização e Expansão	152.469	120.422
Amortização Acumulada	(123.426)	(117.219)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b><u>66.661.493</u></b>	<b><u>65.051.519</u></b>

**OBOÉ CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.****PASSIVO**

	<b><u>2004</u></b>	<b><u>2003</u></b>
<b>CIRCULANTE E EXÍGIVEL A LONGO PRAZO</b>	<b><u>58.369.491</u></b>	<b><u>58.121.483</u></b>
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos		
Recursos de Aceites Cambiais	56.341.551	53.610.536
Outras Obrigações	<u>2.027.940</u>	<u>4.510.947</u>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	4.057	28.096
Sociais e Estatutárias	613.190	622.167
Fiscais e Previdenciárias	450.951	559.311
Diversas	959.742	3.301.373
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b><u>8.292.002</u></b>	<b><u>6.930.036</u></b>
Capital Social	<u>7.000.000</u>	<u>5.500.000</u>
De Domiciliados no País	7.000.000	5.500.000
Reservas de Lucros	1.127.578	1.257.940
Reservas de Reavaliação	164.424	172.096
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b><u>66.661.493</u></b>	<b><u>65.051.519</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**OBOÉ CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.**

	<u>SEMESTRE</u>	<u>EXERCÍCIO 2004</u>	<u>EXERCÍCIO 2003</u>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO</b>			
<b>FINANCEIRA</b>	<b><u>10.551.509</u></b>	<b><u>20.735.903</u></b>	<b><u>20.744.917</u></b>
Rendas de Operações de Crédito	9.980.341	19.406.978	18.964.000
Resultados de Títulos e Valores Mobiliários	210.821	634.485	804.007
Rendas de Aplicações Interfinanceiras	360.347	694.440	976.910
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO</b>			
<b>FINANCEIRA</b>	<b><u>(7.067.196)</u></b>	<b><u>(14.352.335)</u></b>	<b><u>(15.529.366)</u></b>
Despesas de Captação	(6.076.277)	(12.192.600)	(13.480.344)
Provisão para Operações de Crédito	(985.241)	(2.143.307)	(2.049.022)
Despesas em Operações com Derivativos	(5.678)	(16.428)	-
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO</b>			
<b>FINANCEIRA</b>	<b><u>3.484.313</u></b>	<b><u>6.383.568</u></b>	<b><u>5.215.551</u></b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS</b>			
<b>OPERACIONAIS</b>	<b><u>(2.331.908)</u></b>	<b><u>(4.051.713)</u></b>	<b><u>(3.335.769)</u></b>
Receitas da Prestação de Serviços	1.081.156	2.073.212	1.571.958
Outras Receitas Operacionais	109.008	382.276	336.257
Despesas de Pessoal	(318.667)	(588.797)	(434.948)
Outras Despesas Administrativas	(2.403.147)	(4.508.504)	(3.814.351)
Despesas Tributárias	(91.319)	(261.598)	(234.644)
Outras Despesas Operacionais	(708.939)	(1.148.302)	(760.041)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b><u>1.152.405</u></b>	<b><u>2.331.855</u></b>	<b><u>1.879.782</u></b>
<b>RECEITAS NÃO OPERACIONAIS</b>	<u>-</u>	<u>59.750</u>	<u>-</u>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO</b>			
<b>SOBRE O LUCRO</b>	<b><u>1.152.405</u></b>	<b><u>2.391.605</u></b>	<b><u>1.879.782</u></b>
Imposto de Renda	(142.932)	(301.146)	(231.801)
Contribuição Social	(54.988)	(116.265)	(93.024)
<b>RESULTADO APÓS A TRIBUTAÇÃO</b>			
<b>SOBRE O LUCRO</b>	<b><u>954.485</u></b>	<b><u>1.974.194</u></b>	<b><u>1.554.957</u></b>
<b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b><u>954.485</u></b>	<b><u>1.974.194</u></b>	<b><u>1.554.957</u></b>
Número de Ações	7.000.000	7.000.000	5.500.000
Lucro por Ação	0,14	0,28	0,28

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**OBOÉ CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.**

	<u>SEMESTRE</u>	<u>EXERCÍCIO 2004</u>	<u>EXERCÍCIO 2003</u>
<b>ORIGENS DOS RECURSOS</b>			
Lucro Líquido do Período	954.485	1.974.194	1.554.957
Ajustes ao Lucro Líquido			
Depreciação e Amortização	<u>81.223</u>	<u>153.899</u>	<u>136.843</u>
Lucro Líquido Ajustado	1.035.708	2.128.093	1.691.800
<b>RECURSOS DE ACIONISTAS</b>			
Realização de Capital	450.000	450.000	300.000
<b>RECURSOS DE TERCEIROS ORIGINÁRIOS DE:</b>			
Aumento dos Subgrupos do Passivo			
Recursos de Aceites Cambiais	-	2.731.015	8.944.407
Outras Obrigações	610.064	-	2.257.506
Ajustes de Exercícios Anteriores	(8.764)	(8.764)	(1.516)
Diminuição dos Subgrupos do Ativo			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.199.360	4.599.360	-
Títulos e Valores Mobiliários	5.000.960	3.881.511	-
Outros Créditos	-	-	48.476
<b>TOTAL DAS ORIGENS</b>	<b><u>8.287.328</u></b>	<b><u>13.781.215</u></b>	<b><u>13.240.673</u></b>
<b>APLICAÇÕES DOS RECURSOS</b>			
Juros Sobre o Capital Próprio	495.121	1.053.464	845.678
Inversões em:			
Imobilizado de Uso	90.116	217.014	258.638
Diferido	-	32.047	-
Aumento dos Subgrupos do Ativo			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	-	3.200.000
Títulos e Valores Mobiliários	-	-	1.057.390
Operações de Créditos	2.723.855	9.720.112	7.495.105
Outros Créditos	233.817	549.247	-
Outros Valores e Bens	-	94.604	142.336
Diminuição dos Subgrupos do Passivo			
Recusos de Aceites Cambiais	6.489.848	-	-
Outras Obrigações	-	2.483.007	-
Instrumentos Financeiros Derivativos	7.378	-	-
<b>TOTAL DAS APLICAÇÕES</b>	<b><u>10.040.135</u></b>	<b><u>14.149.495</u></b>	<b><u>12.999.147</u></b>
<b>AUMENTO(REDUÇÃO) DAS DISPONIBILIDADES</b>	<b><u>(1.752.807)</u></b>	<b><u>(368.280)</u></b>	<b><u>241.526</u></b>
<b>MODIFICAÇÕES NA POSIÇÃO FINANCEIRA:</b>			
Início do Período	1.902.658	518.132	276.606
Fim do Período	<u>149.851</u>	<u>149.851</u>	<u>518.132</u>
<b>AUMENTO(REDUÇÃO) DAS DISPONIBILIDADES</b>	<b><u>(1.752.807)</u></b>	<b><u>(368.281)</u></b>	<b><u>241.526</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**OBOÉ CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.**

<b>DISCRIMINAÇÃO</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>RESERVAS DE LUCROS LEGAL</b>	<b>RESERVAS DE LUCROS ESTATUTÁRIA</b>	<b>RESERVA DE REAVALIAÇÃO</b>	<b>LUCROS ACUMULADOS</b>	<b>TOTAL</b>
<b>SALDO EM 31/DEZ/2002</b>	<b>5.200.000</b>	<b>29.943</b>	<b>513.515</b>	<b>178.815</b>	<b>-</b>	<b>5.922.273</b>
<b>AUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES</b>					<b>(1.516)</b>	<b>(1.516)</b>
<b>AUMENTO DE CAPITAL</b>						
Por Integralização em Espécie	300.000					300.000
<b>REALIZAÇÃO DE RESERVAS</b>						
Reserva de Reavaliação				(10.681)	10.681	
<b>AJUSTES DE IMPOSTOS</b>						
Sobre Reserva de Reavaliação				3.962	(3.962)	
<b>LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>					<b>1.554.957</b>	<b>1.554.957</b>
<b>DESTINAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO</b>						
Reservas		36.000	678.482		(714.482)	
Juros Sobre o Capital Próprio					(845.678)	(845.678)
<b>SALDO EM 31/DEZ/2003</b>	<b>5.500.000</b>	<b>65.943</b>	<b>1.191.997</b>	<b>172.096</b>	<b>-</b>	<b>6.930.036</b>
<b>MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO</b>	<b>300.000</b>	<b>36.000</b>	<b>678.482</b>	<b>(6.719)</b>	<b>-</b>	<b>1.007.763</b>
<b>SALDO EM 31/DEZ/2003</b>	<b>5.500.000</b>	<b>65.943</b>	<b>1.191.997</b>	<b>172.096</b>	<b>-</b>	<b>6.930.036</b>
<b>AUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES</b>				<b>990</b>	<b>(9.754)</b>	<b>(8.764)</b>
<b>AUMENTO DE CAPITAL</b>						
Por Integralização em Espécie	450.000					450.000
Por Incorporação de Reservas	1.050.000		(1.050.000)			
<b>REALIZAÇÃO DE RESERVAS</b>						
Reserva de Reavaliação				(12.624)	12.624	
<b>AJUSTES DE IMPOSTOS</b>						
Sobre Reserva de Reavaliação				3.962	(3.962)	
<b>LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>					<b>1.974.194</b>	<b>1.974.194</b>
<b>DESTINAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO</b>						
Reservas		48.000	871.638		(919.638)	
Juros Sobre o Capital Próprio					(1.053.464)	1.053.464
<b>SALDO EM 31/DEZ/2004</b>	<b>7.000.000</b>	<b>113.943</b>	<b>1.013.635</b>	<b>164.424</b>	<b>-</b>	<b>8.292.002</b>
<b>MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO</b>	<b>1.500.000</b>	<b>48.000</b>	<b>(178.362)</b>	<b>(7.672)</b>	<b>-</b>	<b>1.361.966</b>
<b>SALDO EM 30/JUN/2004</b>	<b>5.500.000</b>	<b>90.943</b>	<b>1.633.180</b>	<b>167.279</b>	<b>-</b>	<b>7.391.402</b>
<b>AUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES</b>				<b>990</b>	<b>(9.754)</b>	<b>(8.764)</b>
<b>AUMENTO DE CAPITAL</b>						
Por Integralização em Espécie	450.000					450.000
Por Incorporação de Reservas	1.050.000		(1.050.000)			
<b>REALIZAÇÃO DE RESERVAS</b>						
Reserva de Reavaliação				(5.826)	5.826	
<b>AJUSTES DE IMPOSTOS</b>						
Sobre Reserva de Reavaliação				1.981	(1.981)	
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE</b>					<b>954.485</b>	<b>954.485</b>
<b>DESTINAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO</b>						
Reservas		23.000	430.455		(453.455)	
Juros Sobre o Capital Próprio					(495.121)	(495.121)
<b>SALDO EM 31/DEZ/2004</b>	<b>7.000.000</b>	<b>113.943</b>	<b>1.013.635</b>	<b>164.424</b>	<b>-</b>	<b>8.292.002</b>
<b>MUTAÇÕES DO SEMESTRE</b>	<b>1.500.000</b>	<b>23.000</b>	<b>(619.545)</b>	<b>(2.855)</b>	<b>-</b>	<b>900.600</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## OBOÉ CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2004 E DE 2003

#### NOTA 01- CONTEXTO OPERACIONAL

A **OBOÉ CRÉDITO FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.**, tem como objetivo a realização de financiamento para aquisição de bens e serviços e para capital de giro, de acordo com a legislação vigente.

#### NOTA 02- APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis emanadas da legislação societária brasileira, Normas e Instruções do Banco Central do Brasil – **BACEN**, e estão sendo apresentadas de acordo com o Plano Contábil das Instituições Financeiras – **COSIF**.

#### NOTA 03- RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

##### **a) Apuração de Resultados**

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência observando-se o critério “pró-rata dia”.

##### **b) Ativo Circulante**

Apresentados pelos valores de liquidação, os quais incorporam os rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos das respectivas rendas a apropriar. A provisão para créditos de liquidação duvidosa, está constituída de acordo com a Resolução Nº 2.682 de 21.12.99, do Banco Central do Brasil – **BACEN**.

##### **c) Permanente**

O imobilizado está demonstrado pelo custo de aquisição e retificado pela depreciação, calculada pelo método linear às seguintes taxas anuais:

• Edificações	4%
• Instalações, Móveis e Equipamentos.	10%
• Sistema de Processamento de Dados.	20%

O Diferido é composto principalmente pelos gastos com instalações e desenvolvimento de lojas e pelas despesas diferidas autorizadas pelas Circulares Nº 2.582/95 e 2.707/96 do BACEN, retificadas pelas amortizações, calculadas pelo método linear á taxa de 20% a . a .

##### **d) Passivo Circulante**

Demonstrados pelos seus valores originais, acrescidos dos encargos incorridos, deduzidos das despesas a apropriar.

##### **e) Imposto de Renda e Contribuição Social**

A provisão para Imposto de Renda foi calculada à alíquota de 15% mais o adicional de 10%, quando aplicável, sobre o lucro tributável. A Contribuição Social foi calculada as alíquota de 9% sobre o lucro ajustado antes do Imposto de Renda, nos termos da Legislação vigente.

**NOTA 04- APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ**

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Aplicações em Operações Compromissadas Letras Financeiras do Tesouro	2.000.640	6.600.000

**NOTA 05- TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS**

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
LIVRES		
Cotas de Fundos Investimentos	26.240	102.079
VINCULADOS AO BACEN		
Bacen - Reservas Compulsórias	—	3.805.672
	<u>26.240</u>	<u>3.907.751</u>

**NOTA 06- OPERAÇÕES DE CRÉDITO**

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Financiamentos	79.359.420	65.368.750
(-) Rendas a Apropriar de Financiamentos	(17.236.456)	(13.423.828)
(-) Provisão para Operações de Crédito	<u>(1.323.847)</u>	<u>(865.917)</u>
	<u>60.799.117</u>	<u>51.079.005</u>

**NOTA 07- RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS**

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Recursos de Aceites Cambiais	58.591.049	56.372.766
(-) Despesas a Apropriar de Aceites Cambiais	<u>(2.249.498)</u>	<u>(2.762.230)</u>
	<u>56.341.551</u>	<u>53.610.536</u>

**NOTA 08- CAPITAL SOCIAL**

O capital social, subscrito e integralizado, está representado por 7.000.000 de ações ordinárias de valor nominal de R\$ 1,00 (hum real) cada uma.

**NOTA 09- JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO**

Como critério de remuneração do capital próprio, foram provisionados juros no montante de R\$ 1.053.464 que correspondem a 53,36% do lucro líquido do exercício, ajustado de acordo com a Lei em vigor. Os juros sobre o capital próprio, provisionados no exercício reduziram os encargos fiscais em aproximadamente R\$ 358.000.