

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

6.1. Composição da Carteira de Crédito

R\$ mil		
DISCRIMINAÇÃO	31.12.2003	31.12.2002
Adiantamento a Depositantes	75	226
Empréstimos	59.356	45.955
Financiamentos	3.614	4.644
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	64	96
Subtotal de Operações de Crédito	63.109	50.921
Devedores por Compra de Valores e Bens	193	331
Subtotal de Outras Rubricas com Características de Crédito	193	331
TOTAL DA CARTEIRA DE CRÉDITO	63.302	51.252

6.2. Direccionamento dos Créditos

R\$ mil	
Governo	156
Rural	64
Industrial	3.614
Comercial	517
Outros Serviços	336
Pessoas Físicas	58.615
TOTAL	63.302

6.3. Composição das Operações por Níveis de Risco

R\$ mil				
NÍVEL DE RISCO	CRÉDITOS A VENCER	CRÉDITOS VENCIDOS	TOTAL DE CRÉDITOS	PROVISÃO
AA	-	-	-	-
A	59.269	-	59.269	296
B	60	888	948	9
C	85	31	116	4
D	8	100	108	11
E	16	345	361	108
F	11	250	261	130
G	3	32	35	25
H	17	2.187	2.204	2.204
TOTAL	59.469	3.833	63.302	2.787

6.4. Composição da Carteira por Nível de Risco e Faixa de Valor

R\$ mil							
NÍVEL	ATÉ 10	DE 10 ATÉ 20	DE 20 ATÉ 50	DE 50 ATÉ 100	DE 100 ATÉ 500	ACIMA DE 500	TOTAL
AA	-	-	-	-	-	-	-
A	54.538	3.537	580	192	422	-	59.269
B	611	10	44	-	283	-	948
C	31	22	-	63	-	-	116
D	29	11	68	-	-	-	108
E	68	10	72	-	211	-	361
F	104	23	-	134	-	-	261
G	35	-	-	-	-	-	35
H	225	20	64	133	-	1.762	2.204
TOTAL	55.641	3.633	828	522	916	1.762	63.302

6.5. PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO

No decorrer do exercício foi constituída provisão para créditos de liquidação duvidosa no valor de R\$ 2.955 mil e as recuperações no exercício totalizaram R\$ 4.871 mil, enquanto que as reversões de provisões operacionais chegaram a R\$ 293 mil.

7. DEPÓSITOS

R\$ mil		
DISCRIMINAÇÃO	31.12.2003	31.12.2002
DEPÓSITOS À VISTA	26.150	39.732
Depósitos de Pessoas Físicas	3.090	3.080
Depósitos de Pessoas Jurídicas	3.776	14.817
Depósitos de Governos	19.284	21.835
DEPÓSITOS DE POUPANÇA	12.958	16.933
Poupanças Livres – Pessoas Físicas	9.571	13.260
Poupanças Livres – Pessoas Jurídicas	3.387	3.673
DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	4.112	-
Captações Interfinanceiras – Não Ligadas	4.112	-
DEPÓSITOS A PRAZO	15.984	35.756
Depósitos a Prazo	8.328	23.301
Depósitos Judiciais com Remuneração	7.656	12.455
TOTAL	59.204	92.421

8. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

O Banco, como agente financeiro de desenvolvimento, apresenta nas demonstrações financeiras do exercício 2003, obrigações por empréstimos e repasses no valor total de R\$ 8,178 mil, cujos encargos são TJLP e juros de no máximo 4% a.a, repassados nas condições definidas pelos órgãos de fomento e amparadas por garantias reais, avais ou fianças, conforme a linha de crédito. Essas obrigações estão assim distribuídas:

R\$ mil		
AGENTE REPASSADOR	31.12.2003	31.12.2002
BNDES	5.485	7.195
FINAME	2.693	3.635
BNB/FNE	-	58
TOTAL	8.178	10.888
Obrigações de Curto Prazo	3.067	3.123
Obrigações de Longo Prazo	5.111	7.765

9. OUTRAS OBRIGAÇÕES

R\$ mil		
DISCRIMINAÇÃO	31.12.2003	31.12.2002
COBRANÇA E ARRECADAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMBELHADOS.	2.885	422
IOF a Recolher	23	18
Recebimento de Contribuições Previdenciárias	-	-
Recebimento de Tributos Estaduais e Municipais	2.743	280
Recebimentos de Tributos Federais	119	124
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	3.241	-
Dividendos e Bonificações a Pagar	2.960	-
Participações nos Lucros e Resultados a Pagar	281	-
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	1.298	371
Provisão Para Impostos e Contribuições Sobre o Lucro	107	96
Impostos e Contribuições a Recolher	1.191	275
DIVERSAS	15.485	25.955
Cheques Administrativos	21	5
Provisão Para Pagamentos a Efetuar	5.047	5.174
Provisão Para Passivos Contingentes	261	19.200
Passivos Trabalhistas Ressarcidos	8.803	-
Credores Diversos	705	658
Prevbep	648	918
TOTAL	22.909	26.748
Obrigações de Curto Prazo	19.330	22.545
Obrigações de Longo Prazo	3.579	4.203

10. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES

O Banco do Estado do Piauí S.A. está sujeito ao regime de tributação do Lucro Real e procede ao pagamento mensal do Imposto de Renda e da Contribuição Social pela estimativa, calculados sobre o lucro ajustado pelas adições e exclusões previstas na legislação.

A base de cálculo foram aplicadas as seguintes alíquotas para efeito de cálculo do aprovisionamento, como segue:

Imposto de Rendas Pessoas Jurídicas	15%
Adicional de Imposto de Renda	10%
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	9%
PASEP	0,65%
COFINS	3%

11. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

O Banco participa de operações compromissadas, lastreadas em títulos públicos federais, cujo valor contábil corresponde aproximadamente ao de mercado. Os valores de mercado são calculados num momento específico, baseados em informações relevantes de mercado e informações sobre instrumentos financeiros. Essas operações e os títulos vinculados estão registrados no SELIC.

Para efeito de cálculo do valor de mercado, consideramos o fluxo futuro de rendimentos, descontados à taxa anual nos contratos de Depósitos Interfinanceiros.

O Banco não opera com nenhum outro Instrumento Financeiro.

12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

12.1. O Capital Social

O Capital Social do BEP é de R\$ 31.682 mil, representado por 13.488.069 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. O Acionista Controlador é a União Federal, detendo 11.079.393 ações, representando 82,14% do Capital.