

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

6.1. Composição da Carteira de Crédito

	Em R\$ mil	
	31.12.2004	31.12.2003
Adiantamento a Depositantes	54	75
Empréstimos	60.130	59.356
Financiamentos	689	3.614
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	39	64
Subtotal de Operações de Crédito	60.912	63.109
Devedores Por Compra de Valores e Bens	193	193
Securitização do Crédito Rural	643	-
Subtotal de Outras Rubricas com Características de Credito	773	193
TOTAL DA CARTEIRA DE CRÉDITO	61.685	63.302

6.2. Direcionamento dos Créditos

	Em R\$ mil
Rural	39
Industrial	218
Comercial	310
Outros Serviços	839
Pessoas Físicas	60.279
Total	61.685

6.3. Composição das Operações por Níveis de Risco

	Em R\$ mil			
NÍVEL DE RISCO	CRÉDITOS A VENCER	CRÉDITOS VENCIDOS	TOTAL DE CRÉDITOS	PROVISÃO
AA	-	-	-	-
A	59.136	-	59.136	296
B	57	6	63	1
C	916	67	983	29
D	44	14	58	6
E	279	39	318	96
F	126	29	155	77
G	42	21	63	44
H	370	539	909	909
TOTAL	60.970	715	61.685	1.458

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

	Em 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	55.026	3.414	476	220	-	-	59.136
B	51	12	-	-	-	-	63
C	856	39	88	-	-	-	983
D	47	11	-	-	-	-	58
E	122	28	-	-	168	-	318
F	65	-	39	51	-	-	155
G	63	-	-	-	-	-	63
H	874	-	35	-	-	-	909
Total	57.104	3.504	638	271	168	-	61.685

6.5. PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO

No decorrer do exercício foi constituída provisão para créditos de liquidação duvidosa no valor de R\$ 1.507 mil e as recuperações no exercício totalizaram R\$ 513 mil, enquanto que as reversões de provisões operacionais chegaram a R\$ 877 mil.

7. DEPÓSITOS

	Em R\$ mil	
DISCRIMINAÇÃO	31.12.2004	31.12.2003
DEPÓSITOS A VISTA	41.421	26.150
Depósitos de Pessoas Físicas	4.517	3.090
Depósitos de Pessoas Jurídicas	5.402	3.776
Depósitos de Governos	31.502	19.284
DEPÓSITOS DE POUPANÇA	17.094	12.958
Poupanças Livres – Pessoas Físicas	14.740	9.571
Poupanças Livres – Pessoas Jurídicas	2.354	3.387
DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	5.516	4.112
Captações Interfinanceiras – Não Ligadas	5.516	4.112
DEPÓSITOS A PRAZO	20.133	15.984
Depósitos a Prazo	14.248	8.328
Depósitos Judiciais com Remuneração	5.885	7.656
TOTAL	84.179	59.204

8. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

O Banco, como agente financeiro de desenvolvimento, apresenta nas demonstrações financeiras do exercício 2004, obrigações por empréstimos e repasse no valor total de R\$ 5.293 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:

	Em R\$ mil	
AGENTE REPASSADOR	31.12.2004	31.12.2003
BNDES	3.566	5.485
FINAME	1.727	2.693
TOTAL	5.293	8.178
Obrigações de curto prazo	2.549	3.067
Obrigações de longo prazo	2.744	5.111

9. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	Em R\$ mil	
DISCRIMINAÇÃO	31.12.2004	31.12.2003
COBRANÇA E ARRECADAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMBELHADOS.	1.782	2.885
IOF a Recolher	12	23
Recebimento de Contribuições Previdenciárias	6	-
Recebimento de Tributos Estaduais e Municipais	1.675	2.743
Recebimentos de Tributos Federais	87	119
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	2.254	3.241
Dividendos e Bonificações a Pagar	1.858	2.960
Participações nos Lucros e Resultados a Pagar	396	281
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	1.474	1.298
Provisão Para Impostos e Contribuições Sobre o Lucro	155	107
Impostos e Contribuições a Recolher	1.319	1.191
DIVERSAS	13.206	15.485
Cheques Administrativos	128	21
Provisão Para Pagamentos a Efetuar	5.108	5.047
Provisão Para Passivos Contingentes	254	261
Passivos Trabalhistas Ressarcidos	6.854	8.803
Credores Diversos	537	705
Prevbep	325	648
TOTAL	18.716	22.909
Obrigações de Curto Prazo	15.556	22.545
Obrigações de Longo Prazo	3.160	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.

À base de cálculo foram aplicadas as seguintes alíquotas para efeito de cálculo do aprovisionamento, com segue:

Imposto de Renda Pessoas Jurídicas	15%
Adicional de Imposto de Renda	10%
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	9%
PASEP	0,65%
COFINS	4%

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 dos 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\$ 31.683 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.