

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	0	0	0	0	0	0	0
A	66.725	23	286	64	0	0	67.098
B	221	19	0	0	0	0	240
C	530	44	0	0	0	0	574
D	46	0	0	0	0	0	46
E	137	16	0	0	146	0	299
F	147	10	69	0	0	0	226
G	23	0	0	0	0	0	23
H	861	14	0	0	0	0	875
Total	68.690	126	355	64	146	0	69.381

6.5. PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO

No decorrer do semestre foi constituída provisão para créditos de liquidação duvidosa no valor de R\$ 252 mil, enquanto que as reversões de provisões operacionais chegaram a R\$ 118 mil. As recuperações no semestre totalizaram R\$ 145 mil.

O montante das operações de créditos inscritos em prejuízo no período ficou em R\$ 138 mil.

7. DEPÓSITOS

			R\$ mil
DISCRIMINAÇÃO	30.06.05		30.06.04
DEPÓSITOS A VISTA	26.242		26.041
Depósitos de Pessoas Físicas	4.590		3.389
Depósitos de Pessoas Jurídicas	5.889		4.956
Depósitos de Governos	15.763		17.696
DEPÓSITOS DE POUPANÇA	14.498		12.138
Poupanças Livres – Pessoas Físicas	12.960		10.499
Poupanças Livres – Pessoas Jurídicas	1.538		1.639
DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	12.708		5.099
Captações Interfinanceiras – Não Ligadas	12.708		5.099
DEPÓSITOS A PRAZO	38.446		30.193
Depósitos a Prazo	32.634		23.834
Depósitos Judiciais com Remuneração	5.812		6.359
DEPÓSITOS PARA INVESTIMENTOS	3		0
TOTAL	91.897		73.471

8. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

O Banco, como agente financeiro de desenvolvimento, apresenta nas demonstrações financeiras do 1º semestre de 2005, obrigações por empréstimos e repasse no valor total de R\$ 4.015 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	30.06.05		30.06.04
BNDES	2.786		4.542
FINAME	1.229		2.218
TOTAL	4.015		6.760
Obrigações de curto prazo	2.264		2.879
Obrigações de longo prazo	1.751		3.881

9. OUTRAS OBRIGAÇÕES

			R\$ mil
DISCRIMINAÇÃO	30.06.2005		30.06.2004
COBRANÇA E ARRECADAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMElhADOS	1.203		4.685
IOF a Recolher	32		17
Recebimento de Contribuições Previdenciárias	606		200
Recebimento de Tributos Estaduais e Municipais	272		3.813
Recebimentos de Tributos Federais	282		639
Recebimentos de F.G.T.S.	11		16
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	595		276
Dividendos e Bonificações a Pagar	595		276
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	1.498		1.418
Provisão para Impostos e Contrib.sobre o Lucro	184		162
Impostos e Contribuições a Recolher	1.314		1.256
DIVERSAS	13.177		15.132
Cheques Administrativos	28		213
Provisão Para Pagamentos a Efetuar	5.481		5.489
Provisão Para Passivos Contingentes	216		261
Passivos Trabalhistas Ressarcidos	6.250		7.543
Credores Diversos	1.050		1.136
Prevbep	152		490
TOTAL	16.473		21.511
Obrigações de Curto Prazo	13.575		18.207
Obrigações de Longo Prazo	2.898		3.304

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 provisionamento, como segue:

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

11. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

O Banco realiza 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 de captação.

12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

12.1. O Patrimônio de Referência – Acordo de Basiléia

Em 30.06.2005, o Patrimônio de Referência apresenta-se superior em R\$ 15.575 mil em relação ao mínimo exigido. O coeficiente de adequação do patrimônio líquido na mesma data é de 43%, enquanto que o mínimo exigido pelo BACEN é de 11%. Em 30.06.2004, esse coeficiente era de 38%.

12.2. 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.

12.3. Dividendos

A Assembléia Geral Ordinária, realizada no dia 05.04.205, deliberou pelo pagamento de dividendos de 25,4% sobre os lucros apurados no exercício 2004, no valor de R\$ 1.582 mil. O desembolso está sendo realizado desde o dia 01.06.05. O valor do dividendo é atualizado pela taxa SELIC do encerramento do exercício (31.12.04) até a data do efetivo pagamento.

12.4. Retenção de Lucros

A Assembléia Geral Ordinária, realizada no dia 05.04.05, aprovou Orçamento de Capital que justifica a destinação, para reserva, do lucro não distribuído, relativo ao exercício de 2004, juntamente com o saldo remanescente do ano 2003, com fim de utilização para modernização e expansão das unidades do BEP.

12.5. Ajustes em Lucros ou Prejuízos Acumulados

DEVEDOR – R\$ 80 mil.

1) – R\$ 2 mil - correspondem a recolhimentos efetuados a menor a título de contribuição para a COFINS e PASEP, referentes ao mês de dezembro/04.

2) – R\$ 78 mil - relativos a alvará judicial concedido no exercício anterior contra o BEP, não baixado na conta de Depósitos Judiciais.

13. REMUNERAÇÃO PAGAA FUNCIONÁRIOS E ADMINISTRADORES

Os valores máximo, médio e mínimo da remuneração mensal, pagos pelo Banco a seus funcionários e administradores são os seguintes:

Remuneração Bruta	Funcionários	Diretores	Conselho de Administração
Máxima	4.937,80	9.977,66	997,77
Mínima	1.177,58	9.977,66	997,77
Média	2.585,40	9.977,66	997,77

Em 30.06.05, existiam 207 funcionários e, 209 na posição de 30.06.04.