

• além desses papéis, referidos na alínea anterior, a Instituição possuía, em carteira própria, um lote de 14.292 LFT’s adquirido em novembro de 2004, cujo resgate ocorreu em fevereiro de 2006, por ocasião de seu vencimento;

• o fluxo de caixa do BEP tem assegurado capacidade financeira suficiente para manter esses títulos até o vencimento.

A administração do BEP classificou os títulos e valores mobiliários em “Títulos Mantidos até o Vencimento”, sendo que para efeito de cálculo do valor de mercado considera a variação da taxa SELIC e juros mais “spread”, conforme a operação.

5.3 Composição da Carteira

Em R\$ mil

Títulos e Valores Mobiliários	30.06.2006	30.06.2005
Letras Financeiras do Tesouro – Livres	22.888	43.577
LFT’s Vinculadas a Operações Compromissadas	8.101	41.945
LFT’s Vinculadas ao Banco Central	11.322	9.353
Total da Carteira de Títulos	42.311	94.875

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

6.1 Composição da Carteira de Crédito

Em R\$ mil

Operações de Crédito	30.06.2006	30.06.2005
Adiantamento a Depositantes	97	75
Empréstimos	85.320	68.114
Financiamentos	131	427
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	20	30
Subtotal de Operações de Crédito	85.568	68.646
Devedores Por Compra de Valores e Bens	25	92
Com Características de Concessão de Crédito (Securitização do Crédito Rural)	781	643
Subtotal de Outras Rubricas com Características de Crédito	806	735
TOTAL DA CARTEIRA DE CRÉDITO	86.374	69.381

6.2 Direccionamento dos Créditos

Em R\$ mil

Sector de Atividade	30.06.2006	30.06.2005
Rural	20	30
Industrial	131	427
Comercial	59	23
Outros Serviços	811	699
Pessoas Físicas	85.353	68.202
Total	86.374	69.381

6.3 Composição das Operações por Níveis de Risco

Em R\$ mil

NÍVEL DE RISCO	CRÉDITOS A VENCER	CRÉDITOS VENCIDOS	TOTAL DE CRÉDITOS 30.06.2006	TOTAL DE CRÉDITOS 30.06.2005
AA	-	-	-	-
A	83.695	-	83.695	67.098
B	589	111	700	240
C	162	394	556	574
D	34	123	157	46
E	111	11	122	299
F	6	56	62	226
G	4	35	39	23
H	25	1.018	1.043	875
TOTAL	84.626	1.748	86.374	69.381

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

Em R\$ mil

Nível	Até 10	De 11 Até 20	De 21 Até 50	De 51 Até 100	Total 30.06.2006	Total 30.06.2005
AA	-	-	-	-	-	-
A	83.091	11	593	-	83.695	67.098
B	700	-	-	-	700	240
C	545	11	-	-	556	574
D	157	-	-	-	157	46
E	20	10	-	92	122	299
F	62	-	-	-	62	226
G	39	-	-	-	39	23
H	1.017	26	-	-	1.043	875
Total	85.631	58	593	92	86.374	69.381

6.5 Provisão para Operações de Crédito

Em R\$ mil

Nível de Risco	% Provisão	Valor das Operações 30.06.2006	Valor da Provisão 30.06.2006	Valor das Operações 30.06.2005	Valor da Provisão 30.06.2005
AA	0	-	-	-	-
A	0,5	83.695	418	67.098	336
B	1	700	7	240	2
C	3	556	16	574	17
D	10	157	16	46	5
E	30	122	37	299	90
F	50	62	31	226	113
G	70	39	27	23	16
H	100	1.043	1.043	875	875
Total	-	86.374	1.595	69.381	1.454

No decorrer do 1º semestre de 2006 foi constituída provisão para créditos de liquidação duvidosa no valor de R\$ 256 mil e as recuperações no semestre totalizaram R\$ 139 mil, enquanto que as reversões de provisões operacionais chegaram a R\$ 106 mil.

7. DEPÓSITOS

Em R\$ mil

	30.06.2006	30.06.2005
DEPÓSITOS A VISTA	26.444	26.242
Depósitos de Pessoas Físicas	5.213	4.590
Depósitos de Pessoas Jurídicas	7.622	5.889
Depósitos de Governos	13.609	15.763
DEPÓSITOS DE POUPANÇA	18.394	14.498
Poupanças Livres – Pessoas Físicas	16.748	12.960
Poupanças Livres – Pessoas Jurídicas	1.646	1.538
DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	6.113	12.708
Captações Interfinanceiras – Não Ligadas	6.113	12.708
DEPÓSITOS A PRAZO	63.834	38.446
Depósitos a Prazo	58.370	32.634
Depósitos Judiciais com Remuneração	5.464	5.812
DEPÓSITOS PARA INVESTIMENTO	66	3
TOTAL	114.851	91.897

8. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

O Banco, como agente financeiro de desenvolvimento, apresenta nas demonstrações financeiras do 1º semestre 2006, obrigações por empréstimos e repasse no valor total de R\$ 1.805 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	30.06.2006	30.06.2005
BNDES	1.624	2.786
FINAME	181	1.229
TOTAL	1.805	4.015
Obrigações de curto prazo	774	2.264
Obrigações de longo prazo	1.031	1.751

9. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Em R\$ mil

	30.06.2006	30.06.2005
COBRANÇA E ARRECADAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMBLHADOS.	1.150	1.203
IOF a Recolher	56	32
Recebimento de Contribuições Previdenciárias	116	606
Recebimento de Tributos Estaduais e Municipais	518	272
Recebimentos de Tributos Federais	445	282
Recebimentos de FGTS	15	11
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	973	595
Dividendos e Bonificações a Pagar	973	595
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	1.689	1.498
Provisão Para Impostos e Contribuições Sobre o Lucro	222	184
Impostos e Contribuições a Recolher	1.467	1.314
DIVERSAS	13.235	13.177
Provisão Para Pagtos a Efetuar - Desp.Pessoal	4.233	4.733
Provisão para Outras Despesas Administrativas	769	697
Provisão Para Passivos Contingentes	493	216
Passivos Trabalhistas Ressarcidos	6.313	6.250
Credores Diversos	1.427	1.281
TOTAL	17.047	16.473
Obrigações de Curto Prazo	14.789	13.576
Obrigações de Longo Prazo	2.258	2.897