

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

| Em R\$ mil |        |                 |                 |                  |                   |        |
|------------|--------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|--------|
| Nível      | Até 10 | De 11<br>Até 20 | De 21<br>Até 50 | De 51<br>Até 100 | De 101<br>Até 500 | Total  |
| AA         | -      | -               | -               | -                | -                 | -      |
| A          | 79.316 | 11.233          | 4.308           | -                | -                 | 94.857 |
| B          | 311    | 183             | 130             | -                | -                 | 624    |
| C          | 261    | 111             | 21              | -                | -                 | 393    |
| D          | 130    | 59              | 24              | -                | -                 | 213    |
| E          | 20     | -               | -               | 66               | -                 | 86     |
| F          | 60     | 15              | -               | -                | -                 | 75     |
| G          | 46     | -               | -               | -                | -                 | 46     |
| H          | 1.193  | 60              | 21              | -                | -                 | 1.274  |
| Total      | 81.337 | 11.661          | 4.504           | 66               | -                 | 97.568 |

6.5. Provisão para Operações de Crédito

| Em R\$ mil     |            |                                   |                                 |                                   |                                 |
|----------------|------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| Nível de Risco | % Provisão | Valor das Operações<br>31.12.2006 | Valor da Provisão<br>31.12.2006 | Valor das Operações<br>31.12.2005 | Valor da Provisão<br>31.12.2005 |
| AA             | 0          | -                                 | -                               | -                                 | -                               |
| A              | 0,5        | 94.857                            | 474                             | 72.135                            | 361                             |
| B              | 1          | 624                               | 6                               | 1.387                             | 14                              |
| C              | 3          | 393                               | 12                              | 203                               | 6                               |
| D              | 10         | 213                               | 21                              | 123                               | 12                              |
| E              | 30         | 86                                | 26                              | 274                               | 82                              |
| F              | 50         | 75                                | 38                              | 96                                | 48                              |
| G              | 70         | 46                                | 32                              | 53                                | 37                              |
| H              | 100        | 1.274                             | 1.274                           | 1.062                             | 1.062                           |
| Total          | -          | 97.568                            | 1.883                           | 75.333                            | 1.622                           |

No decorrer do exercício foi constituída provisão para créditos de liquidação duvidosa no valor de R\$ 789 mil e as recuperações de créditos baixados como prejuízo totalizaram R\$ 323 mil, enquanto que as reversões de provisões operacionais para operações de créditos chegaram a R\$ 188 mil.

7. DEPÓSITOS

| Em R\$ mil                               |            |            |
|------------------------------------------|------------|------------|
|                                          | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
| DEPÓSITOS À VISTA                        | 28.101     | 28.198     |
| Depósitos de Pessoas Físicas             | 7.039      | 5.794      |
| Depósitos de Pessoas Jurídicas           | 8.630      | 10.450     |
| Depósitos de Governos                    | 12.432     | 11.954     |
| DEPÓSITOS DE POUPANÇA                    | 26.828     | 19.840     |
| Poupanças Livres – Pessoas Físicas       | 25.226     | 18.224     |
| Poupanças Livres – Pessoas Jurídicas     | 1.602      | 1.616      |
| DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS               | 8.341      | 4.610      |
| Captações Interfinanceiras – Não Ligadas | 8.341      | 4.610      |
| DEPÓSITOS A PRAZO                        | 61.799     | 63.368     |
| Depósitos a Prazo                        | 56.937     | 57.547     |
| Depósitos Judiciais com Remuneração      | 4.862      | 5.821      |
| DEPÓSITOS PARA INVESTIMENTO              | 209        | 67         |
| TOTAL                                    | 125.278    | 116.083    |

8. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

O Banco, como agente financeiro de desenvolvimento, apresenta nas demonstrações financeiras do exercício 2006, obrigações por empréstimos e repasse no valor total de R\$ 1.282 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         | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
| BNDES                     | 1.282      | 2.122      |
| FINAME                    | -          | 715        |
| TOTAL                     | 1.282      | 2.837      |
| Obrigações de curto prazo | 485        | 1.572      |
| Obrigações de longo prazo | 797        | 1.265      |

9. OUTRAS OBRIGAÇÕES

| Em R\$ mil                                           |            |            |
|------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                      | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
| COBRANÇA E ARRECADAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMBELHADOS.  | 419        | 565        |
| IOF a Recolher                                       | 24         | 19         |
| Recebimento de Contribuições Previdenciárias         | 5          | 6          |
| Recebimento de Tributos Estaduais e Municipais       | 156        | 371        |
| Recebimentos de Tributos Federais                    | 232        | 169        |
| Recebimentos de FGTS                                 | 2          | -          |
| SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS                               | 2.464      | 2.794      |
| Dividendos e Bonificações a Pagar                    | 2.182      | 2.365      |
| Participações nos Lucros a Pagar                     | 282        | 429        |
| FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS                            | 3.919      | 1.552      |
| Provisão Para Impostos e Contribuições Sobre o Lucro | 190        | 181        |
| Impostos e Contribuições a Recolher                  | 558        | 1.371      |
| Provisão Para Riscos Fiscais                         | 3.171      | -          |
| DIVERSAS                                             | 12.857     | 12.064     |
| Cheques Administrativos                              | 120        | 14         |
| Provisão Para Pagamentos a Efetuar                   | 4.126      | 4.588      |
| Provisão Para Passivos Contingentes                  | 720        | 232        |
| Passivos Trabalhistas Ressarcidos                    | 6.360      | 6.022      |
| Credores Diversos                                    | 1.531      | 1.208      |
| TOTAL                                                | 19.659     | 16.975     |
| Obrigações de Curto Prazo                            | 17.797     | 14.555     |
| Obrigações de Longo Prazo                            | 1.862      | 2.410      |

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, 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. Patrimônio de Referência – Acordo Basiléia

Em 31 de dezembro de 2006, o patrimônio de referência apresenta-se superior em R\$ 15.345 mil ao mínimo exigido e o coeficiente de adequação do patrimônio líquido é de 44,27%, enquanto o mínimo exigido pelo Banco Central é de 11 %.

12.2. Capital Social

O Capital Social do BEP é de R\$ 37.214 mil, tendo sido efetivado aumento de capital no valor de R\$ 5.531 mil, homologado pelo Banco Central do Brasil em 28 de junho de 2006 e publicado no Diário Oficial da União em 30 de junho de 2006, 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

Considerando o disposto no Estatuto Social, a Diretoria propôs à decisão da Assembléia Geral, a distribuição de 25% (vinte e cinco por cento) aos acionistas, sob a forma de dividendos, na conformidade com demonstração a seguir:

| Em R\$ mil                                                        |            |            |
|-------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Descrição                                                         | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
| 1. Lucro do Exercício (antes dos impostos e participações)        | 10.496     | 7.649      |
| 2. Imposto de Renda e Contribuição Social                         | 104        | 63         |
| 3. Reservas de Reavaliação Transferidas para L.P.A.               | 107        | 107        |
| 4. Participações de Empregados (25% sobre os dividendos)          | 599        | 429        |
| 5. Base de Cálculo da Reserva Legal (1-2+3-4)                     | 9.900      | 7.264      |
| 6. Reserva Legal Constituída no Período (5*5%)                    | 495        | 363        |
| 7. Ajustes Devedores em L.P.A.                                    | 0          | 114        |
| 8. Recomposição do Lucro pela Utilização de Reserva para expansão | 185        | 75         |
| 9. Base de Cálculo dos Dividendos (5-6-7+8)                       | 9.590      | 6.862      |
| 10. Dividendos Propostos (9*25%)                                  | 2.397      | 1.715      |