

5.3 Composição da Carteira

Em R\$ mil		
Títulos e Valores Mobiliários	30.06.2007	30.06.2006
Letras Financeiras do Tesouro – Livres	23.553	22.888
LFT´s Vinculadas a Operações Compromissadas	9.083	8.101
LFT´s Vinculadas ao Banco Central	15.277	11.322
Total da Carteira de Títulos	47.913	42.311

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

6.1 Composição da Carteira de Crédito

Em R\$ mil		
Operações de Crédito	30.06.2007	30.06.2006
Adiantamento a Depositantes	86	97
Empréstimos	116.166	85.320
Financiamentos	45	131
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	14	20
Subtotal de Operações de Crédito	116.311	85.568
Devedores Por Compra de Valores e Bens	111	25
Com Características de Concessão de Crédito (Securitização do Crédito Rural)	923	781
Subtotal de Outras Rubricas com Características de Crédito	1.034	806
Total da Carteira de Crédito	117.345	86.374

6.2 Direcionamento dos Créditos

Em R\$ mil		
Setor de Atividade	30.06.2007	30.06.2006
Rural	14	20
Industrial	45	131
Comercial	15	59
Outros Serviços	931	811
Pessoas Físicas	116.340	85.353
Total	117.345	86.374

6.3 Composição das Operações por Nível de Risco

Em R\$ mil				
NÍVEL DE RISCO	CRÉDITOS A VENCER	CRÉDITOS VENCIDOS	TOTAL DE CRÉDITOS 30.06.2007	TOTAL DE CRÉDITOS 30.06.2006
AA	-	-	-	-
A	113.273	-	113.273	83.695
B	1.454	295	1.749	700
C	198	500	698	556
D	13	198	211	157
E	48	55	103	122
F	2	51	53	62
G	13	113	126	39
H	30	1.102	1.132	1.043
Total	115.031	2.314	117.345	86.374

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	De 101 Até 500	Total
AA	-	-	-	-	-	-
A	92.093	15.691	5.421	68	-	113.273
B	1.163	356	230	-	-	1.749
C	445	198	55	-	-	698
D	100	28	83	-	-	211
E	63	-	40	-	-	103
F	29	-	24	-	-	53
G	92	34	-	-	-	126
H	1.067	44	21	-	-	1.132
Total	95.052	16.351	5.874	68	-	117.345

6.5 Provisão para Operações de Crédito

Em R\$ mil					
Nível de Risco	% Provisão	Valor das Operações 30.06.2007	Valor da Provisão 30.06.2007	Valor das Operações 30.06.2006	Valor da Provisão 30.06.2006
AA	0	-	-	-	-
A	0,5	113.273	566	83.695	418
B	1	1.749	17	700	7
C	3	698	21	556	16
D	10	211	21	157	16
E	30	103	31	122	37
F	50	53	27	62	31
G	70	126	88	39	27
H	100	1.132	1.132	1.043	1.043
Total	-	117.345	1.903	86.374	1.595

No decorrer do primeiro semestre de 2007 foi constituída provisão para créditos de liquidação duvidosa no valor de R\$ 302 mil e as recuperações de créditos baixados como prejuízo totalizaram R\$ 168 mil, enquanto que as reversões de provisões operacionais para operações de créditos chegaram a R\$ 50 mil.

7. OUTROS CRÉDITOS

Em dezembro de 2005, a Quarta Câmara do Primeiro Conselho de Contribuintes decidiu, por maioria de votos, pelo acatamento do Recurso Voluntário nº 145.975, interposto pelo BEP nos autos do Processo nº 10384.000672/2002-81. Trata essa matéria de pedido de restituição de juros pagos, indevidamente, em processo de parcelamento de IRRF que ocorreu no período de liquidação extrajudicial e que foi imposto ao Banco do Estado do Piauí. Os valores envolvidos nessa decisão são da ordem de R\$ 2.068 mil, na posição 30 de junho de 2007.

Tendo em vista a manifestação do escritório jurídico responsável pelo acompanhamento do processo sobre a probabilidade de êxito integral e a informação da Secretaria da Receita Federal, datada de 19 de setembro de 2006, sobre os valores a serem ressarcidos, a Administração do BEP decidiu pelo reconhecimento contábil do valor mencionado.

8. DEPÓSITOS

Em R\$ mil		
	30.06.2007	30.06.2006
DEPÓSITOS À VISTA	29.858	26.444
Depósitos de Pessoas Físicas	6.215	5.213
Depósitos de Pessoas Jurídicas	8.043	7.622
Depósitos de Governos	15.600	13.609
DEPÓSITOS DE POUPANÇA	22.846	18.394
Poupanças Livres – Pessoas Físicas	21.299	16.748
Poupanças Livres – Pessoas Jurídicas	1.547	1.646
DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	11.146	6.113
Captações Interfinanceiras – Não Ligadas	11.146	6.113
DEPÓSITOS A PRAZO	85.214	63.834
Depósitos a Prazo	81.528	58.370
Depósitos Judiciais com Remuneração	3.686	5.464
DEPÓSITOS PARA INVESTIMENTO	44	66
TOTAL	149.108	114.851

9. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

O Banco, como agente financeiro de desenvolvimento, apresenta, nas demonstrações financeiras do primeiro semestre de 2007, obrigações por empréstimos e repasses no valor total de R\$ 1.026 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:

AGENTE REPASSADOR	30.06.2007	30.06.2006
BNDES	1.026	1.624
FINAME	-	181
TOTAL	1.026	1.805
Obrigações de Curto Prazo	429	774
Obrigações de Longo Prazo	597	1.031

10. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Em R\$ mil		
	30.06.2007	30.06.2006
COBRANÇA E ARRECADAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMBLHADOS.	2.377	1.150
IOF a Recolher	32	56
Recebimento de Contribuições Previdenciárias	54	116
Recebimento de Tributos Estaduais e Municipais	766	518
Recebimentos de Tributos Federais	1.492	445
Recebimentos de FGTS	33	15
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	1.496	973
Dividendos e Bonificações a Pagar	1.496	973
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	4.784	1.689
Provisão Para Impostos e Contribuições Sobre o Lucro	301	222
Impostos e Contribuições a Recolher	604	1.467
Provisão Para Riscos Fiscais	3.879	-
DIVERSAS	14.176	13.235
Cheques Administrativos	28	15
Provisão Para Pagamentos a Efetuar	5.183	4.233
Provisão Para Passivos Contingentes	1.071	493
Passivos Trabalhistas Ressarcidos	6.294	6.313
Credores Diversos	1.600	2.181
TOTAL	22.833	17.047
Obrigações de Curto Prazo	21.051	14.789
Obrigações de Longo Prazo	1.782	2.258

11. 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, como segue: