

6.7. Provisão para Operações de Crédito

Em R\$ mil

Nível de Risco	% Provisão	Valor das Operações 31.12.2007	Valor da Provisão 31.12.2007	Valor das Operações 31.12.2006	Valor da Provisão 31.12.2006
AA	0	-	-	-	-
A	0,5	113.087	565	94.857	474
B	1	430	4	624	6
C	3	361	11	393	12
D	10	249	25	213	21
E	30	185	56	86	26
F	50	69	35	75	38
G	70	60	42	46	32
H	100	1.251	1.251	1.274	1.274
Total	-	115.692	1.989	97.568	1.883

No decorrer do exercício foi constituída provisão para créditos de liquidação duvidosa no valor de R\$ 568 mil e as recuperações de créditos baixados como prejuízo totalizaram R\$ 301 mil, enquanto que as reversões de provisões operacionais para operações de créditos chegaram a R\$ 123 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 que foi imposto ao Banco do Estado do Piauí. Os valores envolvidos nessa decisão são da ordem de R\$ 2.182 mil, na posição 31 de dezembro 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

	31.12.2007	31.12.2006
DEPÓSITOS À VISTA	35.630	28.101
Depósitos de Pessoas Físicas	7.805	7.039
Depósitos de Pessoas Jurídicas	12.042	8.630
Depósitos de Governos	15.059	12.432
Depósitos Vinculados	724	0
DEPÓSITOS DE POUPANÇA	33.210	26.828
Poupanças Livres – Pessoas Físicas	31.170	25.226
Poupanças Livres – Pessoas Jurídicas	2.040	1.602
DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	10.305	8.341
Captações Interfinanceiras – Não Ligadas	10.305	8.341
DEPÓSITOS A PRAZO	64.011	61.799
Depósitos a Prazo	60.653	56.937
Depósitos Judiciais com Remuneração	3.358	4.862
DEPÓSITOS PARA INVESTIMENTO	421	209
TOTAL	143.577	125.278

9. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

O Banco, como agente financeiro de desenvolvimento, apresenta nas demonstrações financeiras do exercício 2007, obrigações por empréstimos e repasses no valor total de R\$ 802 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	31.12.2007	31.12.2006
BNDES	802	1.282
TOTAL	802	1.282
Obrigações de Curto Prazo	415	485
Obrigações de Longo Prazo	387	797

10. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Em R\$ mil

	31.12.2007	31.12.2006
COBRANÇA E ARRECADAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMBLHADOS	387	419
IOF a Recolher	14	24
Recebimento de Contribuições Previdenciárias	1	5
Recebimento de Tributos Estaduais e Municipais	191	156
Recebimentos de Tributos Federais	181	232
Recebimentos de FGTS	0	2
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	4.295	2.464
Dividendos e Bonificações a Pagar	3.768	2.182
Participações nos Lucros a Pagar	527	282
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	4.541	3.919
Provisão Para Impostos e Contribuições Sobre o Lucro	277	190
Impostos e Contribuições a Recolher	591	558
Provisão Para Riscos Fiscais	3.673	3.171
DIVERSAS	13.842	12.857
Cheques Administrativos	87	120
Provisão Para Pagamentos a Efetuar	3.766	4.126
Provisão Para Passivos Contingentes	879	720
Passivos Trabalhistas Ressarcidos	6.173	6.360
Credores Diversos	2.937	1.531
TOTAL	23.065	19.659
Obrigações de Curto Prazo	21.734	17.797
Obrigações de Longo Prazo	1.331	1.862

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 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%

12. 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.

13. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**13.1. Patrimônio de Referência – Acordo Basiléia**

Em 31 de dezembro de 2007, o patrimônio de referência apresenta-se superior em R\$ 48.733 mil ao mínimo exigido e o coeficiente de adequação do patrimônio líquido é de 46,29%, enquanto o mínimo exigido pelo Banco Central é de 11%.

13.2. Capital Social

O Capital Social do BEP é de R\$ 45.941 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. Foi aprovado em Assembléia Geral Ordinária, realizada em 03 de abril de 2007, que aprovou as contas do exercício de 2006, aumento de capital no valor de R\$ 8.728 mil, referente ao saldo registrado na rubrica "Lucros ou Prejuízos Acumulados", homologado pelo Banco Central do Brasil em 25 de junho de 2007 e publicado no Diário Oficial da União em 28 de junho de 2007, assim constituído:

Lucro Remanescente do Exercício.....R\$ 7.193

Reversão de Reserva para Expansão.....R\$ 1.535

13.3. Dividendos

O Conselho de Administração em sua 84ª Reunião Ordinária, realizada em 11 de outubro de 2007, deliberou pela distribuição de dividendos intermediários no valor de R\$ 1.562 mil, cujo pagamento teve início em 25 de outubro de 2007.

Considerando o disposto no Estatuto Social, a Diretoria propôs à decisão da Assembléia Geral, a distribuição de dividendos aos acionistas no valor total de R\$ 3.503 mil, que corresponde a 25% (vinte e cinco por cento) do Lucro apurado em 2007, na conformidade com demonstração a seguir:

Em R\$ mil

Descrição	31.12.2007	31.12.2006
1. Lucro do Exercício (antes dos impostos e participações)	15.548	10.496
2. Imposto de Renda e Contribuição Social	459	104
3. Reservas de Reavaliação Transferidas para L.P.A.	107	107
4. Participações de Empregados (25% sobre os dividendos)	876	599
5. Base de Cálculo da Reserva Legal (1-2+3-4)	14.320	9.900
6. Reserva Legal Constituída no Período (5*5%)	716	495
7. Recomposição do Lucro pela Utilização de Reserva para expansão	408	185
8. Base de Cálculo dos Dividendos (5-6+7)	14.012	9.590
9. Total de Dividendos Propostos (8*25%)	3.503	2.397