

CONCLUSÃO

O exercício de 2007, a exemplo dos anos anteriores, exigiu muita determinação e profissionalismo dos administradores e dos funcionários para a superação das dificuldades que se agigantaram e para o atingimento das metas estabelecidas. Foi um ano de muito trabalho e investimentos na busca dos melhores resultados para atender de forma adequada aos clientes do Banco, sem perder de vista a estabilidade econômica e financeira da Instituição.

O dever de conduzir o BEP em busca dos melhores resultados para os acionistas, dentro dos princípios que norteiam a boa administração pública, também afigura-se alcançado. O Banco encerrou o exercício com lucro de R\$ 14.213 mil, inédito na sua história, o que revelou rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido de 21,3% e ratificou a trajetória ascendente da Instituição e a solidez de sua estrutura patrimonial e reidual.

É hora, portanto, de mais uma vez agradecer a todos que contribuíram para a consecução dos excelentes resultados. Agradecer aos funcionários, em especial, pela determinação em superar as adversidades e pela colaboração prestada; aos clientes, com destaque para os servidores públicos estaduais, pela confiança comprovada e pela opção espontânea de escolher o BEP como o seu Banco; ao Estado do Piauí, principal cliente da Instituição, que continua prestigiando e apoiando o BEP na sua caminhada; à União Federal, acionista controlador, pelo aval dado às iniciativas adotadas e às decisões assumidas pela Administração; e, enfim, a todos que direta ou indiretamente contribuíram para o sucesso alcançado pelo BEP em 2007.

BANCO DO ESTADO DO PIAUÍ S.A.
BALANÇOS PATRIMONIAIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2007 E 2006

Em R\$ mil		
A T I V O	2007	2006
ATIVO CIRCULANTE	186.751	165.973
DISPONIBILIDADES	7.866	5.326
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	41.517	39.638
Aplicações no Mercado Aberto	30.414	30.613
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	11.103	9.025
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	50.547	45.190
Carteira Própria	24.036	22.040
Vinculados a Compra e Recompra	9.274	9.811
Vinculados ao Banco Central	17.237	13.339
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	9.558	7.184
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	22	34
Créditos Vinculados	9.536	6.598
Depósitos no Banco Central	9.536	6.598
Relações com Correspondentes	0	552
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	61.526	53.618
Setor Privado	62.172	53.618
(Provisão para Operações de Crédito)	(646)	0
OUTROS CRÉDITOS	15.353	14.629
Rendas a Receber	1.589	1.421
Depósitos Judiciais e Recursais	10.455	10.204
Pagamentos a Ressarcir	717	559
Diversos Devedores	2.626	2.455
(Provisão para Outros Créditos Liquidação Duvidosa)	(34)	(10)
OUTROS VALORES E BENS	384	388
Bens em Regime Especial	827	1.474
Outros Bens não de Uso	188	225
(Provisão para Desvalorização)	(829)	(1.511)
Material em Estoque	198	200
ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	52.132	42.067
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	52.088	42.067
Setor Privado	52.472	43.017
(Provisão para Operações de Crédito)	(384)	(950)
OUTROS CRÉDITOS	44	0
Diversos Devedores	968	923
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(924)	(923)
PERMANENTE	4.554	4.957
INVESTIMENTOS	335	281
Outros Investimentos por Incentivos Fiscais	175	250
Outros Investimentos	324	276
(Provisão para Perdas)	(164)	(245)
IMOBILIZADO DE USO	4.171	4.602
Imóveis de Uso	7.768	7.727
Outras Imobilizações de Uso	5.468	6.509
(Depreciação Acumulada)	(9.065)	(9.634)
DIFERIDO	48	74
Gastos de Organização e Expansão	930	930
(Amortização Acumulada)	(882)	(856)
TOTAL DO ATIVO	243.437	212.997

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.

BANCO DO ESTADO DO PIAUÍ S.A.
BALANÇOS PATRIMONIAIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2007 E 2006

Em R\$ mil		
PASSIVO	2007	2006
PASSIVO CIRCULANTE	174.644	154.580
DEPÓSITOS	143.023	125.278
Depósitos à Vista	35.630	28.101
Depósitos de Poupança	33.210	26.828
Depósitos Interfinanceiros	10.306	8.341
Depósitos a Prazo	63.456	61.799
Outros Depósitos	421	209
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	9.242	9.779
Carteira Própria	9.242	9.779
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	230	1.208
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	9	684
Relações com Correspondentes	221	524
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	0	33
Recursos em Trânsito de Terceiros	0	33
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES – PAIS	415	485
BNDES	415	485
OUTRAS OBRIGAÇÕES	21.734	17.797
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	387	419
Sociais e Estatutárias	4.294	2.464
Fiscais e Previdenciárias	4.542	3.919
Diversas	12.511	10.995
Provisão para Pagamentos a Efetuar – Despesas de Pessoal	1.545	1.353
Provisão para Outras Despesas Administrativas	762	814
Passivos Trabalhistas Ressarcidos	6.173	6.360
Diversos Credores	4.031	2.468
PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.272	2.659
DEPÓSITOS	554	0
Depósitos a Prazo	554	0
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES – PAIS	387	797
BNDES	387	797
OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.331	1.862
Diversas	1.331	1.862
Provisão para Pagamentos a Efetuar – Despesas de Pessoal	1.331	1.862
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	66.521	55.758
CAPITAL SOCIAL	45.941	37.214
RESERVA DE CAPITAL	260	206
RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	1.014	1.121
RESERVAS DE LUCROS	2.303	8.489
LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	17.003	8.728
TOTAL DO PASSIVO	243.437	212.997

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2007 E 2006

Em R\$ mil			
DISCRIMINAÇÃO	2º Sem 07	2007	2006
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	26.202	50.786	46.348
Operações de Crédito	20.994	40.332	33.450
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	5.007	10.052	12.559
Aplicações Compulsórias	201	402	339
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.766)	(9.753)	(10.886)
Captação no Mercado	(4.541)	(9.236)	(10.120)
Empréstimos, Cessões e Repasses	(31)	(71)	(162)
Provisão para Crédito em Liquidação Duvidosa	(194)	(446)	(604)
RESULTADO BRUTO INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	21.436	41.033	35.462
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(12.336)	(25.515)	(24.729)
Receitas de Prestação de Serviços	4.668	9.297	8.683
Despesas de Pessoal	(7.961)	(15.799)	(15.120)
Outras Despesas Administrativas	(8.090)	(15.696)	(15.147)
Despesas Tributárias	(1.688)	(3.288)	(4.451)
Outras Receitas/Despesas Operacionais	735	(29)	1.306
RESULTADO OPERACIONAL	9.100	15.518	10.733
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(108)	30	(237)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	8.992	15.548	10.496
Imposto de Renda	(257)	(329)	(69)
Contribuição Social	(99)	(130)	(35)
Participações no Lucro	(876)	(876)	(599)
LUCRO LÍQUIDO	7.760	14.213	9.793
NÚMERO DE AÇÕES	13.488	13.488	13.488
LUCRO LÍQUIDO POR AÇÃO	0,57	1,05	0,73

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.