

c) Títulos mantidos até o vencimento: títulos e valores mobiliários, exceto ações não resgatáveis, para os quais haja intenção e capacidade financeira da Instituição de mantê-los em carteira até o vencimento.

- Efeitos da avaliação: devem ser avaliados pelos respectivos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos, os quais devem impactar o resultado do período.

5.2. Posicionamento quanto ao critério

Considerando que:

- a) O BEP teve o seu controle acionário transferido do Estado do Piauí para a União, em 1º de março de 2000, no âmbito do Programa de Redução da Presença do Setor Público Estadual na Atividade Financeira Bancária – PROES, para posterior privatização;
- b) O processo de federalização contemplou a venda de ativos do Banco para o Estado, mediante recebimento de títulos públicos federais – 69.082 LFT-B, posteriormente transformadas em três lotes de LFTs, sendo todos resgatados por ocasião de seus vencimentos que ocorreram em setembro de 2003, em fevereiro de 2006 e por último em março de 2008;
- c) O BEP adquiriu em fevereiro de 2008 um lote de 12.000 LFTs, com vencimento em 07 de março de 2014, pelo valor de R\$ 40.425 mil, tendo em vista o vencimento do último lote citado no item “b” acima;
- d) O fluxo de caixa do BEP tem assegurado capacidade financeira suficiente para manter esses títulos em carteira 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	30.06.2008	30.06.2007
Letras Financeiras do Tesouro – Livres	12.513	23.553
LFTs Vinculadas a Operações Compromissadas	9.662	9.083
LFTs Vinculadas ao Banco Central	19.744	15.277
Total da Carteira de Títulos	41.919	47.913

Em R\$ mil

Títulos e Valores Mobiliários	Sem Venc.	5 a 15 anos	Valor de Mercado	Valor Contábil
Títulos Emitidos pelo Tesouro Nacional	0	41.919	41.919	41.919
Total da Carteira de Títulos	0	41.919	41.919	41.919

Em R\$ mil

Títulos e Valores Mobiliários	Sem Vencimento	5 a 15 anos
Carteira Própria	0	12.513
Vinculados a Compromissos de Recompra	0	9.662
Vinculados ao Banco Central	0	19.744
Total da Carteira de Títulos	0	41.919

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

6.1. Composição da Carteira de Crédito

Em R\$ mil

Operações de Crédito	30.06.2008	30.06.2007
Adiantamento a Depositantes	137	86
Empréstimos	120.025	116.166
Financiamentos	0	45
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	0	14
Subtotal de Operações de Crédito	120162	116.311
Devedores Por Compra de Valores e Bens	77	111
Com Características de Concessão de Crédito (Securitização do Crédito Rural)	933	923
Subtotal de Outras Rubricas com Características de Crédito	1.010	1.034
Total da Carteira de Crédito	121.172	117.345

6.2. Direcionamento dos Créditos

Em R\$ mil

Setor de Atividade	30.06.2008	30.06.2007
Rural	0	14
Industrial	0	45
Comercial	24	15
Outros Serviços	943	931
Pessoas Físicas	120.205	116.340
Total	121.172	117.345

6.3. Direcionamento dos Créditos por Faixa de Vencimento

Em R\$ mil

Setor Privado	Cart.Venc. + 15 dias	Cart. a Venc. até 3 meses	Cart. a Venc. 3 a 12 meses	Cart. a Venc. 1 a 3 anos	Cart. a Venc. 3 a 5 anos	Cart. a Venc. 5 a 15 anos	Total dos Créditos
Comercial	0	24	0	0	0	0	24
Outros Serv.	933	10	0	0	0	0	943
P. Físicas	424	21.387	44.340	48.656	5.365	33	120.205
Total	1.357	21.421	44.340	48.656	5.365	33	121.172

6.4. Composição das Operações por Níveis de Risco

Em R\$ mil

NÍVEL DE RISCO	CRÉDITOS A VENCER	CRÉDITOS VENCIDOS	TOTAL DE CRÉDITOS 30.06.2008	TOTAL DE CRÉDITOS 30.06.2007
AA	0	0	0	0
A	117.220	0	117.220	113.273
B	554	411	965	1.749
C	108	931	1.039	698
D	14	188	202	211
E	27	124	151	103
F	0	105	105	53
G	14	82	96	126
H	2	1.392	1.394	1.132
Total	117.939	3.233	121.172	117.345

6.5. 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	0	0	0	0	0	0
A	102.342	10.604	4.170	104	0	117.220
B	834	65	66	0	0	965
C	832	134	73	0	0	1.039
D	121	36	45	0	0	202
E	96	55	0	0	0	151
F	60	23	22	0	0	105
G	38	58	0	0	0	96
H	1.189	145	60	0	0	1.394
Total	105.512	11.120	4.436	104	0	121.172

6.6. Composição da Carteira por Tipo de Operação e Nível de Risco

Em R\$ mil

Nível	Cheque Especial	Conta Garantida	Empréstimos Crédito Pessoal	Outros Créditos	Total
AA	0	0	0	0	0
A	2.773	30	114.370	47	117.220
B	46	0	919	0	965
C	32	0	1.007	0	1.039
D	6	0	196	0	202
E	40	0	111	0	151
F	0	0	105	0	105
G	7	0	89	0	96
H	10	0	1.354	30	1.394
Total	2.914	30	118.151	77	121.172

6.7. Provisão para Operações de Crédito

Em R\$ mil

Nível de Risco	% Provisão	Valor das Operações 30.06.2008	Valor da Provisão 30.06.2008	Valor das Operações 30.06.2007	Valor da Provisão 30.06.2007
AA	0	0	0	0	0
A	0,5	117.220	586	113.273	566
B	1	965	10	1.749	17
C	3	1.039	31	698	21
D	10	202	20	211	21
E	30	151	45	103	31
F	50	105	53	53	27
G	70	96	67	126	88
H	100	1.394	1.394	1.132	1.132
Total	-	121.172	2.206	117.345	1.903

No decorrer do primeiro semestre de 2008 foi constituída provisão para créditos de liquidação duvidosa no valor de R\$ 494 mil e as recuperações de créditos baixados como prejuízo totalizaram R\$ 1.939 mil, enquanto que as reversões de provisões operacionais para operações de créditos chegaram a R\$ 37 mil.