

BESC FINANCEIRA S.A.- CRÉDITO, FINANC. E INVEST. - BESCREDI

CNPJ 83.880.427/0001-59

ATOS CONSTITUTIVOS E ENDEREÇAMENTO

Ato/data de criação:	ATA DE CONSTITUIÇÃO	19/01/1965
Ato/data de constituição:	ATA DE CONSTITUIÇÃO	19/01/1965
Ato/data de transferência:	TERMO DE TRANSFERÊNCIA	30/08/2000
Endereço:	PRAÇA XV DE NOVEMBRO, Nº 329, 6º ANDAR CENTRO	
	88010-901 FLORIANÓPOLIS (SC)	
DDD:	48	Tel.: 3239-9007 FAX.: 3239-9052

OBJETIVO

REALIZAR FINANCIAMENTO DE BENS E SERVIÇOS, CAPITAL DE GIRO, BEM COMO TODAS AS DEMAIS OPERAÇÕES ATIVAS, PASSIVAS E ACESSÓRIAS AUTORIZADAS ÀS INSTITUIÇÕES DA ESPÉCIE.

DIRETORIA

CARGO	NOME
PRESIDENTE	EURIDES LUIZ MESCOLOTTO
DIR. DE FINANÇAS E CONTROLE	LUIZ MÁRIO LEPKA
DIR. DE PLANEJAMENTO	JOSÉ ANTÔNIO DE CASTRO

AUDITORIA EXTERNA

NOME	BOUCINHAS & CAMPOS AUDITORES INDEPENDENTES S/C
CNPJ	62.650.403/0001-33

QUANTITATIVO DE PESSOAL PRÓPRIO

ANO/ÁREA	Administração	Operacional	Investimento	Total
2001	19	164		183
2002	10	164		174
2003	9	164		173
2004	9	164		173
2005	9	165		174

INDICADORES DE DESEMPENHO

DESCRIÇÃO	2002	2003	2004	2005
LIQUIDEZ CORRENTE	2,02	1,31	0,91	0,83
LIQUIDEZ GERAL	2,41	1,67	1,27	1,16
IMOBILIZAÇÃO	0,00	0,00	0,00	0,00
ENDIVIDAMENTO GERAL	0,41	0,60	0,79	0,86
RENTABILIDADE DO PATRIMÔNIO	0,04	0,04	0,22	0,37
LUCRO POR EMPREGADO PRÓPRIO(*) R\$MIL	5	5	32	55
DEPÓSITO POR EMPREGADO PRÓPRIO(*) R\$MIL	89	195	508	847

COMPOSIÇÃO ACIONÁRIA EM PERCENTUAIS (%)

ACIONISTA	2005	
	Votante	Total
BANCO DO ESTADO DE SANTA CATARINA S.A. - BESC	99,584	99,584
CARBONIFERA METROPOLITANA	0,013	0,013
DEMAIS ACIONISTAS (PERCENTUAIS INFERIORES A 1%)	0,403	0,403

(*) Média de pessoal próprio ((ano atual + ano anterior) / 2)

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Valores Correntes R\$ 1,00

DISCRIMINAÇÃO	2004	2005	DISCRIMINAÇÃO	2004	2005
---------------	------	------	---------------	------	------

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO			PASSIVO		
Circulante	85.789.745	132.782.526	Circulante	93.926.314	160.884.530
Disponibilidade	105.755	482.970	Depósitos	88.000.000	147.032.177
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.132.915	8.099.117	Captações no Mercado Aberto		
Títulos de Valores Mobiliários			Relações Interfinanceiras e Interdepartamentais		
Relações Interfinanceiras e Interdepartamentais			Recursos de Aceites, Emissão / Endosso de Título		
Operações de Crédito	83.137.125	123.867.931	Obrigações por Empréstimos		
Outros Créditos	391.317	296.410	Repasse do País - Instituições Oficiais		
Outros Valores e Bens	22.633	36.098	Repasse do Exterior		
Realizável a Longo Prazo	33.713.093	54.129.430	Outras Obrigações	5.926.314	13.852.353
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez			Exigível a Longo Prazo	300.793	273.204
Títulos e Valores Mobiliários			Depósitos		
Relações Interfinanceiras e Interdepartamentais			Relações Interfinanceiras e Interdepartamentais		
Operações de Crédito	32.514.849	52.814.179	Obrigações por Empréstimos		
Outros Créditos	1.198.244	1.315.251	Repasse do País - Instituições Oficiais		
Outros Valores e Bens			Repasse do Exterior		
Permanente	1.549	1.498	Outras Obrigações	300.793	273.204
Investimentos	1.549	1.498	Resultado de Exercícios Futuros		
Participações Societárias em Controladas em Coligadas			Participações Minoritárias (Grupos / Holding)		
Outras Participações			Patrimônio Líquido	25.277.280	25.755.720
Provisões para Perdas	(50.366)	(50.366)	Capital Integralizado	15.472.775	15.472.775
Outros Investimentos	51.915	51.864	Reservas	1.938.004	2.416.444
Imobilizado			Lucros (Prejuízos) Acumulados	7.866.501	7.866.501
Diferido			Ajuste ao Valor de Mercado - TVM e Derivativos		
			Ações em Tesouraria		
TOTAL DO ATIVO	119.504.387	186.913.454	TOTAL DO PASSIVO	119.504.387	186.913.454

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Receitas da Intermediação Financeira	33.532.709	51.991.941
Despesas da Intermediação Financeira	(11.029.797)	(22.684.515)
Resultado da Intermediação Financeira	22.502.912	29.307.426
Receitas Operacionais	494.729	555.126
Despesas Operacionais	(16.364.250)	(17.266.361)
Outras Receitas/Despesas Operacionais	(15.869.521)	(16.711.235)
Resultado Operacional	6.633.391	12.596.191
Receitas não Operacionais	366.712	274.532
Despesas não Operacionais		
Resultado não Operacional	366.712	
Resultado antes da Contribuição Social, IR e Participações	7.000.103	12.870.723
Contribuição Social	(366.825)	(706.209)
Imposto de Renda	(970.380)	(2.595.698)
Ativo Fiscal Diferido		
Participações Estatutária no Lucro		
Imposto de Renda sobre Reserva Especial		
Ajuste de Cor. Monet. S/ Resultado do 1º Semestre		
Lucro (Prejuízo) Líquido do Exercício	5.662.898	9.568.816

DEMONSTRAÇÃO DAS ORIGENS E APLICAÇÕES

Lucro Líquido do Exercício	5.662.898	9.568.816
Ajuste ao Lucro Líquido	(151)	51
Depreciações / Amortizações		
Provisão para Perdas	(151)	51
Resultado da Equivalência Patrimonial		
Despesas Incorporadas as Origens		
Receitas Incorporadas as Aplicações		
Outros Ajustes		
Doações e Subvenções para Investimento		
Recursos de Terceiros	57.911.167	66.930.906
Varição nos Resultados de Exercícios Futuros		
Recursos de Acionistas		
Demais Origens		
Total de Recursos	63.573.914	76.499.773
Prejuízo do Exercício		
Imposto de Renda sobre o Lucro		9.090.375
Dividendos e Bonificações Propostas	5.379.753	
Aquisição de Ações Própria Emissão		
Inversões em Bens e Investimentos		13.745
Aplicações no Diferido		
Aumento de Subgrupos / Ativo Circulante e Realizável a L. Prazo	58.184.157	67.018.438
Redução de Subgrupos / Passivo Circulante e Exigível a L. Prazo		
Total de Aplicações	63.563.910	76.122.558
Aumento (Redução) de Disponibilidades	10.004	377.215
Início do Período	95.751	105.755
Fim do Período	105.755	482.970