

**PROGRAMA DE DISPÊNDIOS GLOBAIS - PDG  
DEMONSTRATIVO DE USOS E FONTES**

**CONSOLIDADO DO GRUPO BANCO DO ESTADO DO CEARÁ S.A. - BEC**

Valores correntes em R\$ 1.00

RUBRICAS	2004	2005
<b>USOS</b>		
<b>Dispêndios de Capital</b>	<b>51.568.098</b>	<b>30.587.166</b>
Investimentos	38.974.250	6.461.936
Inversões Financeiras		
Amortizações - Principal	654.091	184.128
Operações Internas	654.091	184.128
Operações Externas		
Operações Resolução 63		
Demais Obrigações		
Outros Dispêndios de Capital	11.939.757	23.941.102
<b>Dispêndios Correntes</b>	<b>265.138.724</b>	<b>326.222.578</b>
Pessoal e Encargos Sociais	49.990.482	47.797.614
Locação de Equipamentos Processamento de Dados	2.389	780.441
Serviços de Terceiros	55.892.913	47.506.526
Utilidades e Serviços	10.824.021	9.554.528
Tributos e Encargos Parafiscais	27.273.660	29.909.377
Juros e Outros	101.423.399	163.682.939
Operações Internas	83.444	20.439
Operações Externas		
Operações Resolução 63		
Depósitos	49.968.053	86.595.211
Variação Cambial		
Outras Obrigações	51.371.902	77.067.289
Demais Dispêndios Correntes	19.731.860	26.991.153
<b>Total dos Dispêndios PDG</b>	<b>316.706.822</b>	<b>356.809.744</b>
Aplicações em Empréstimos / Financiamentos	21.876.045	52.244.680
<b>TOTAL DOS USOS</b>	<b>338.582.867</b>	<b>409.054.424</b>
<b>FONTES</b>		
<b>Receita</b>	<b>256.352.325</b>	<b>455.368.353</b>
Subsídio do Tesouro		
Receita Operacional	256.346.166	454.860.580
Receita não Operacional	6.159	507.773
<b>Recursos p/Aumento do Patrimônio Líquido</b>		
Tesouro		
Participação no Capital		
Auxílios Doações e Subvenções		
Outros Recursos p/Aumento do Patrimônio Líquido		
<b>Retorno de Operações de Crédito</b>		
<b>Tesouro-Recebimento de Créditos Diversos</b>		
<b>Recursos de Empréstimos e Financiamentos de LP</b>		
Operações de Crédito Internas - Moeda		
Operações de Crédito Externas		
Operações Resolução 63		
Variação Cambial		
<b>Demais obrigações</b>	<b>84.775.058</b>	<b>319.597.729</b>
Tesouro		
Fundo Nacional de Desenvolvimento - FND		
Transferências PIS / PASEP		
Fundo de Marinha Mercante - FMM		
Depósitos a Vista	(1.365.393)	(5.960.297)
Depósitos a Prazo	63.140.451	242.943.970
Outras Obrigações	23.000.000	82.614.056
<b>TOTAL DAS FONTES</b>	<b>341.127.383</b>	<b>774.966.082</b>
Variação de Obrigações e Empréstimos de CP		
Outras Variações Patrimoniais		(4.120.017)
Variação do Disponível	(2.544.516)	(361.791.641)
<b>TOTAL LÍQUIDO DAS FONTES</b>	<b>338.582.867</b>	<b>409.054.424</b>