

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

CONSOLIDADO DO GRUPO BANCO DO ESTADO DE SANTA CATARINA S.A. - BESC

Valores correntes em R\$ 1.00

RUBRICAS	2004	2005
USOS		
Dispêndios de Capital	26.650.661	28.544.026
Investimentos	11.223.980	9.001.436
Inversões Financeiras		
Amortizações - Principal	9.870.308	7.861.546
Operações Internas	9.870.308	7.861.546
Operações Externas		
Operações Resolução 63		
Demais Obrigações		
Outros Dispêndios de Capital	5.556.373	11.681.044
Dispêndios Correntes	499.343.785	699.074.365
Pessoal e Encargos Sociais	151.199.661	210.917.059
Locação de Equipamentos Processamento de Dados	4.682.270	4.563.512
Serviços de Terceiros	78.879.072	90.029.311
Utilidades e Serviços	13.599.313	13.716.231
Tributos e Encargos Parafiscais	28.058.138	29.130.279
Juros e Outros	207.179.974	322.340.684
Operações Internas	3.872.482	2.252.141
Operações Externas		
Operações Resolução 63		
Depósitos	75.733.180	123.507.191
Variação Cambial		
Outras Obrigações	127.574.312	196.581.352
Demais Dispêndios Correntes	15.745.357	28.377.289
Total dos Dispêndios PDG	525.994.446	727.618.391
Aplicações em Empréstimos / Financiamentos	175.550.419	63.261.275
TOTAL DOS USOS	701.544.865	790.879.666
FONTES		
Receita	517.125.976	702.515.865
Subsídio do Tesouro		
Receita Operacional	516.900.409	690.265.684
Receita não Operacional	225.567	12.250.181
Recursos p/Aumento do Patrimônio Líquido		
Tesouro		
Participação no Capital		
Auxílios Doações e Subvenções		
Outros Recursos p/Aumento do Patrimônio Líquido		
Retorno de Operações de Crédito		
Tesouro-Recebimento de Créditos Diversos		
Recursos de Empréstimos e Financiamentos de LP		
Operações de Crédito Internas - Moeda		
Operações de Crédito Externas		
Operações Resolução 63		
Variação Cambial		
Demais obrigações	283.600.169	542.168.026
Tesouro		
Fundo Nacional de Desenvolvimento - FND		
Transferências PIS / PASEP		
Fundo de Marinha Mercante - FMM		
Depósitos a Vista	45.615.582	43.462.603
Depósitos a Prazo	251.786.045	114.114.210
Outras Obrigações	(13.801.458)	384.591.213
TOTAL DAS FONTES	800.726.145	1.244.683.891
Variação de Obrigações e Empréstimos de CP		
Outras Variações Patrimoniais	(109.109.524)	(444.638.192)
Variação do Disponível	9.928.244	(9.166.033)
TOTAL LÍQUIDO DAS FONTES	701.544.865	790.879.666