

Demonstração do Fluxo de Caixa

(Em milhares de reais)

	2010	2009	
	1º trimestre	4º trimestre	1º trimestre
FLUXO PROVENIENTE DE ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Lucro Líquido	777.550	972.241	451.861
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	718.883	790.618	724.652
Provisões judiciais	390.535	305.801	268.080
Depreciações e amortizações	163.565	179.142	135.134
(Lucro) na equivalência patrimonial	(108.643)	(93.230)	(54.200)
Redução (aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	92.333	(1.927)	(2.876.170)
Redução (aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos - Categoria I	14.365.203	(14.504.369)	3.674.837
Redução (aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos - Categoria II	(44.053)	133.435	(39.879)
Redução (aumento) em relações interfinanceiras	(32.313.122)	(2.683.992)	(2.360.246)
Redução (aumento) em relações interdependências	(535.209)	548.074	(152.887)
Redução (aumento) em operações de crédito	(10.697.323)	(12.873.862)	(9.420.104)
Redução (aumento) em outros créditos	433.927	(1.327.957)	754.080
Redução (aumento) em outros valores e bens	16.155	60.017	(150.396)
Ajuste ao valor de mercado	1.763	11.459	17.988
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE ATIVIDADES OPERACIONAIS	(26.738.436)	(28.484.550)	(9.027.250)
FLUXO PROVENIENTE DE ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS			
Aumento (redução) em depósitos	10.039.660	(4.631.526)	6.170.165
Aumento (redução) em captações no mercado aberto	2.006.484	(2.787.671)	8.733.760
Aumento (redução) em recursos por emissão de títulos	1.222.151	555.331	(246.855)
Aumento (redução) em instrumentos financeiros derivativos	12	60	(6.507)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	3.186.314	3.456.480	2.224.762
Aumento (redução) em outras obrigações	4.475.747	2.448.853	(1.260.592)
Dividendos e Juros sobre o capital próprio pagos	(188.966)		(190.109)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	20.741.402	(958.473)	15.424.624
FLUXO PROVENIENTE DE ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
Aumento (redução) em depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil	15.917.852	1.205.590	992.232
Redução (Aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos - Categoria III	(946.258)	4.437.697	(981.998)
Alienação de investimentos	103.649	(1.247)	35.840
Alienação de imobilizado de uso e de arrendamento	1.420	27.076	
Aquisição de investimentos	(113.781)	(1.011.075)	
Aquisição de imobilizado de uso e de arrendamento	(60.155)	(220.302)	(89.796)
Redução do diferido	(1.279)	3.817	
Aplicação no diferido			(2.436)
Aplicação no intangível	(72.114)	(129.065)	
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	14.829.334	4.312.491	(46.158)
AUMENTO/REDUÇÃO EM CAIXA E EQUIVALENTES, LÍQUIDA	8.832.300	(25.130.532)	6.351.216
MODIFICAÇÕES EM CAIXA E EQUIVALENTES, LÍQUIDA			
Caixa e Equivalentes no início do Período	32.571.053	57.701.585	10.601.818
Caixa e Equivalentes no fim do período	41.403.353	32.571.053	16.953.034
Aumento/Redução de caixa e equivalentes	8.832.300	(25.130.532)	6.351.216

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras