

Demonstração do Fluxo de Caixa

Em 30 de junho

(Em milhares de reais)

	2009		2008	
	2º trimestre	1º trimestre	1º semestre	1º semestre
FLUXO PROVENIENTE DE ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Lucro Líquido	705.661	451.861	1.157.522	2.543.015
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	822.981	724.652	1.547.633	863.229
Provisões judiciais	205.465	268.080	473.545	257.766
Depreciações e amortizações	114.724	135.134	249.858	192.543
(Lucro) na equivalência patrimonial	(116.956)	(54.200)	(171.156)	(139.444)
Redução (aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	5.808.217	(2.876.173)	2.932.044	(2.701.127)
Redução (aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos - Categoria I	(2.039.738)	3.674.837	1.635.099	6.955.120
Redução (aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos - Categoria II	194.613	(39.879)	154.734	114.250
(Aumento) em relações interfinanceiras	(1.381.727)	(2.360.246)	(3.741.973)	(3.495.049)
Redução (aumento) em relações interdependências	61.206	(152.887)	(91.681)	(233.499)
(Aumento) em operações de crédito	(10.279.862)	(9.420.104)	(19.699.966)	(8.189.461)
Redução (aumento) em outros créditos	(89.594)	754.080	664.486	(4.665.709)
Redução (aumento) em outros valores e bens	183.312	(150.396)	32.916	(132.503)
Ajuste ao valor de mercado	4.865	17.988	22.853	(15.925)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES OPERACIONAIS	(5.806.833)	(9.027.253)	(14.834.086)	(8.646.794)
FLUXO PROVENIENTE DE ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS				
Aumento em depósitos	4.220.486	6.170.165	10.390.651	6.225.969
Aumento em captações no mercado aberto	2.079.660	8.733.760	10.813.420	218.610
(Redução) em recursos por emissão de títulos	(25.872)	(246.855)	(272.727)	(2.994.488)
Aumento (redução) em instrumentos financeiros derivativos	208	(6.507)	(6.299)	1.959
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	2.863.839	2.224.762	5.088.601	3.741.035
Aumento (redução) em outras obrigações	917.462	(1.260.592)	(343.130)	4.333.355
Dividendos e Juros sobre o capital próprio propostos	(190.205)	(190.109)	(380.314)	(588.326)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	9.865.578	15.424.624	25.290.202	10.938.114
FLUXO PROVENIENTE DE ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
Aumento (redução) em depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil	447.449	992.232	1.439.681	1.314.749
(Aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos - Categoria III	(1.318.497)	(981.998)	(2.300.495)	(1.120.416)
Alienação de investimentos		35.850	35.850	
Alienação de imobilizado de uso e de arrendamento	15.362	13.845	29.207	9.503
Aquisição de investimentos	(250.898)	(10)	(250.908)	(144.144)
Aquisição de imobilizado de uso e de arrendamento	(110.416)	(85.007)	(195.423)	(11.013)
Aplicação no diferido	2.408	(2.436)	(28)	(66.458)
Aplicação no intangível	(203.602)	(18.634)	(222.236)	
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(1.418.194)	(46.158)	(1.464.352)	(17.779)
AUMENTO EM CAIXA E EQUIVALENTES, LÍQUIDA	2.640.551	6.351.213	8.991.764	2.273.541
MODIFICAÇÕES EM CAIXA E EQUIVALENTES, LÍQUIDA				
Caixa e Equivalentes no início do Período	16.953.034	10.601.821	10.601.821	7.803.458
Caixa e Equivalentes no fim do período	19.593.585	16.953.034	19.593.585	10.076.999
Aumento de caixa e equivalentes	2.640.551	6.351.213	8.991.764	2.273.541

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras