

Demonstração dos Fluxos de Caixa - Consolidado

(Em milhares de reais)

	2010			2009
	3º trimestre	2º trimestre	Acumulado	Acumulado
FLUXO PROVENIENTE DE ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Lucro Líquido	748.703	890.134	2.416.387	2.034.810
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	940.656	1.212.754	2.872.293	2.530.163
Provisões judiciais	413.208	(116.166)	687.577	423.873
Depreciações e amortizações	167.001	168.669	499.235	426.063
(Lucro) na equivalência patrimonial	(140.954)	(105.161)	(348.502)	(231.605)
Redução (aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez			92.334	25.015.523
Redução (aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos - Categoria I	548.653	(4.997.397)	9.916.459	4.456.171
Redução (aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos - Categoria II	(709.428)	204.057	(549.424)	127.399
Redução (aumento) em relações interfinanceiras	(6.322.421)	(7.112.993)	(45.748.536)	(6.966.144)
Redução (aumento) em relações interdependências	8.916	(190.614)	(716.907)	40.255
Redução (aumento) em operações de crédito	(14.030.469)	(15.166.395)	(39.894.187)	(32.800.570)
Redução (aumento) em outros créditos	(1.027.324)	(246.683)	(1.034.651)	(265.923)
Redução (aumento) em outros valores e bens	81.534	(4.930)	92.760	109.012
Ajuste ao valor de mercado	6.057	(20.471)	(7.780)	40.716
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(19.315.868)	(25.485.196)	(71.722.942)	(5.060.257)
FLUXO PROVENIENTE DE ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS				
Aumento (redução) em depósitos	7.507.295	5.170.023	22.716.956	19.773.425
Aumento (redução) em captações no mercado aberto	(348.408)	2.216.233	3.116.183	16.361.595
Aumento (redução) em recursos por emissão de títulos	3.064.181	2.135.004	6.421.336	403.245
Aumento (redução) em instrumentos financeiros derivativos	989	604	1.605	(6.737)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	5.515.005	5.046.128	13.747.447	8.525.524
Aumento (redução) em outras obrigações	1.535.088	2.289.451	8.533.365	(231.851)
Ajuste em reservas de margem operacional				(1.931.061)
Dividendos antecipados	(934.371)	(121.976)	(1.056.347)	(500.000)
Aumento de capital	2.426.294		2.426.294	
Dividendos e Juros sobre o capital próprio pagos	(189.118)	(189.058)	(567.142)	
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	18.576.955	16.546.409	55.339.697	42.394.140
FLUXO PROVENIENTE DE ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
Aumento (redução) em depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil	2.931.363	3.287.332	22.136.547	2.978.980
Redução (Aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos - Categoria III	2.106.655	(244.290)	916.107	7.481.310
Alienação de investimentos		(524.325)	185.634	47.645
Alienação de imobilizado de uso e de arrendamento	10.094	(1.420)	10.094	31.700
Aquisição de investimentos	709	(9.801)	(26.629)	
Aquisição de imobilizado de uso e de arrendamento	(99.743)	(139.491)	(293.432)	(383.739)
Redução do diferido	1.649	1.360	1.730	(6.666)
Aplicação no intangível	(68.233)	(32.478)	(172.825)	(292.942)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	4.882.494	2.336.887	22.757.226	9.856.288
AUMENTO (REDUÇÃO) EM CAIXA E EQUIVALENTES, LÍQUIDA	4.143.581	(6.601.900)	6.373.981	47.190.171
MODIFICAÇÕES EM CAIXA E EQUIVALENTES, LÍQUIDA				
Caixa e Equivalentes no início do período	34.801.453	41.403.353	32.571.053	10.601.821
Caixa e Equivalentes no fim do período	38.945.034	34.801.453	38.945.034	57.791.992
Aumento (Redução) de caixa e equivalentes	4.143.581	(6.601.900)	6.373.981	47.190.171

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis