

	2 0 1 0			2 0 0 9	
	4º trimestre	3º trimestre	2º Semestre	Exercício	Exercício
<b>LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO</b>	<b>2.662.370</b>	<b>2.216.305</b>	<b>4.878.675</b>	<b>8.996.771</b>	<b>7.935.611</b>
Lucro Líquido	1.348.024	748.703	2.096.727	3.764.411	3.000.298
Ajustes ao Lucro Líquido:	1.314.346	1.467.602	2.781.948	5.232.360	4.935.313
Ajustes ao Valor de Mercado de TVM e Inst. Financ. Derivativos (Ativos/ I	(198.690)	6.057	(192.633)	(206.469)	52.175
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	1.177.748	940.656	2.118.404	4.050.041	3.320.781
Ativo/Passivo Atuarial (Benefícios a empregados)	90.920	81.634	172.554	306.110	544.505
Depreciações e Amortizações	181.734	167.001	348.735	680.969	605.205
Ajuste de Obrigações Legais - Fiscais e Previdenciárias	13.076	8.090	21.166	85.746	89.332
Ajuste de Provisão de Passivos Contingentes	129.246	405.118	534.364	744.153	640.342
Resultado de Participação em Coligadas	(79.688)	(140.954)	(220.642)	(428.190)	(317.027)
<b>VARIAÇÃO PATRIMONIAL</b>	<b>(24.275.174)</b>	<b>(897.056)</b>	<b>(25.172.230)</b>	<b>(30.104.557)</b>	<b>2.501.898</b>
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(201.686)		(201.686)	(109.352)	24.923.189
(Aumento) Redução em Títulos e Valores Mobiliários - Categoria I	(996.699)	548.653	(448.046)	8.919.760	(10.048.198)
(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	(12.613.804)	2.931.363	(9.682.441)	(28.887.625)	4.184.570
(Aumento) Redução em Relações Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	10.497.310	(6.322.421)	4.174.889	3.159.142	(9.650.136)
(Aumento) Relações Interdependências (Ativos/Passivos)	600.498	8.916	609.414	(116.409)	588.329
(Aumento) Redução em Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Fin	(13.277.333)	(14.030.469)	(27.307.802)	(53.171.520)	(45.674.432)
(Aumento) Redução em Outros Créditos	(9.607.830)	(1.027.324)	(10.635.154)	(10.642.481)	(1.589.505)
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	106.543	81.534	188.077	199.302	169.029
(Redução) Aumento em Depósitos	11.795.634	7.507.295	19.302.929	34.512.590	15.141.903
(Redução) Aumento em Captações no Mercado Aberto	(22.194.088)	(348.408)	(22.542.496)	(19.077.905)	13.086.021
(Redução) Aumento em Recursos por Emissão de Títulos	2.418.743	3.064.181	5.482.924	8.840.079	958.576
(Redução) Instrumentos Financeiros Derivativos	(943)	989	46	662	(6.677)
(Redução) Aumento em Obrigações por Empréstimos e Repasses	6.233.402	5.515.005	11.748.407	19.980.849	11.982.004
(Redução) Aumento em Outras Obrigações	2.965.079	1.173.630	4.138.709	6.288.351	(1.562.775)
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/(APLICADO) NAS ATIVIDADES OPERACIC</b>	<b>(21.612.804)</b>	<b>1.319.249</b>	<b>(20.293.555)</b>	<b>(21.107.786)</b>	<b>10.437.509</b>
(Aumento) Redução em Títulos e Valores Mobiliários - Categoria II	437.640	(709.428)	(271.788)	(111.784)	260.834
(Aumento) Redução em Títulos e Valores Mobiliários - Categoria III	150.868	2.106.655	2.257.523	1.066.975	11.919.007
Alienação de Investimentos				185.634	40.090
Alienação de Imobilizado de Uso	7.557	10.094	17.651	17.651	58.776
Aquisição de Investimentos	11.174	709	11.883	(15.455)	(745.301)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(241.753)	(99.743)	(341.496)	(535.185)	(601.658)
Aquisição de Intangível	(529.866)	(68.233)	(598.099)	(702.691)	(422.007)
Redução do Diferido	(2.360)	1.649	(711)	(630)	(2.848)
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/(APLICADO) NAS ATIVIDADES DE INVESTI</b>	<b>(166.740)</b>	<b>1.241.703</b>	<b>1.074.963</b>	<b>(95.485)</b>	<b>10.506.893</b>
Aumento (Redução) em Obrigações por Dívida Subordinada e Instrumentos	392.610	279.824	672.434	5.387.513	3.590.109
Adiantamento para antecipação de dividendos	1.056.347	(934.371)	121.976	-	-
Ajuste em reservas de margem operacional				-	(1.931.061)
Dividendos/remuneração	(1.131.197)	(189.118)	(1.320.315)	(1.698.339)	(634.218)
Aumento de Capital	(1.986.701)	2.426.294	439.593	439.593	-
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/(APLICADO) NAS ATIVIDADES DE FINANCI</b>	<b>(1.668.941)</b>	<b>1.582.629</b>	<b>(86.312)</b>	<b>4.128.767</b>	<b>1.024.830</b>
<b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO EM CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIX</b>	<b>(23.448.485)</b>	<b>4.143.581</b>	<b>(19.304.904)</b>	<b>(17.074.504)</b>	<b>21.969.232</b>
<b>MODIFICAÇÕES EM CAIXA E EQUIVALENTES, LÍQUIDA</b>					
Caixa e Equivalentes no início do Período	38.945.034	34.801.453	34.801.453	32.571.053	10.601.821
Caixa e Equivalentes no fim do período	15.496.549	38.945.034	15.496.549	15.496.549	32.571.053
Aumento (Redução) de caixa e equivalentes	<b>(23.448.485)</b>	<b>4.143.581</b>	<b>(19.304.904)</b>	<b>(17.074.504)</b>	<b>21.969.232</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis