

Valores em R\$

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO	2º Semestre 2009	2009	2008
<b>Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais</b>			
Sobras do Exercício	-	-	-
<b>Ajustes do Resultado Líquido</b>			
Depreciação	34.430,73	64.251,16	51.116,61
Amortização	6.970,46	18.531,46	20.000,00
Provisão para Operações de Crédito	(26.588,95)	3.929,88	-
Equivalência Patrimonial	3.987,54	(1.687,86)	(19.531,23)
<b>Geração Bruta de Caixa</b>	<b>18.799,78</b>	<b>85.024,64</b>	<b>51.585,38</b>
<b>Variações nos Ativos e Passivos</b>			
Aumento/Redução de Operações de Crédito	4.252.621,62	(771.884,02)	(3.869.826,14)
Aumento/Redução Interfinanceiras	(790.165,63)	(1.086.872,20)	(1.033.218,48)
Aumento/Redução de Outros Créditos	(212.772,79)	(12.194,62)	(98.589,30)
Aumento/Redução de Outros Valores e Bens	(4.173,69)	(6.993,38)	(173,86)
Aumento/Redução de Depósitos	31.038.798,46	(2.824.832,19)	(1.061.912,72)
Aumento/Redução de Outras Obrigações	2.122.177,05	2.112.426,94	69.745,63
<b>Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais (1)</b>	<b>36.406.485,02</b>	<b>(2.590.349,47)</b>	<b>(5.993.974,87)</b>
<b>Fluxos de Caixa das Atividades de Investimento</b>			
Aumento/Redução de Investimentos	(120.000,00)	(240.000,00)	(357.620,00)
Aumento/Redução de Imobilizado de Uso	(108.683,77)	(120.628,99)	(618.186,04)
Aumento/Redução de Diferido	-	(5.000,00)	(31.695,18)
Aumento/Redução de Intangível	(1.235,07)	(2.635,07)	-
<b>Caixa Líquido Usado nas Atividades de Investimento (2)</b>	<b>(229.918,84)</b>	<b>(368.264,06)</b>	<b>(1.007.501,22)</b>
<b>Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamento</b>			
Aumento/Redução de Capital Social	(432.131,47)	(479.655,75)	(55.937,16)
Aumento/Redução de Reservas	(1.156.269,08)	(667.580,03)	1.033.218,37
<b>Caixa Líquido Usado nas Atividades de Financiamento (3)</b>	<b>(1.588.400,55)</b>	<b>(1.147.235,78)</b>	<b>977.281,21</b>
<b>Geração Líquida de Caixa (1+2+3)</b>	<b>34.606.965,41</b>	<b>(4.020.824,67)</b>	<b>(5.972.609,50)</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no início do exercício	231.134.953,58	269.762.743,66	275.735.353,16
Caixa e Equivalentes de Caixa no final do exercício	265.741.918,99	265.741.918,99	269.762.743,66
<b>VARIAÇÃO DO SALDO DE CAIXA</b>	<b>34.606.965,41</b>	<b>(4.020.824,67)</b>	<b>(5.972.609,50)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Dr. Antônio Amaral Villela  
 Diretor Presidente

Dr. Nilton Reis  
 Diretor Financeiro

Ângela de Freitas Domingos  
 Contadora CRC-RS 067967/O-1