

FLUXO DE CAIXA EM 31/12/2009 Método Indireto		
DISCRIMINAÇÃO	2009	2008
Das Atividades Operacionais		
Lucro Líquido	-64.548,37	-79.165,07
Ajustes para Reconciliar o Lucro Líquido ao Caixa Líquido		
Proveniente de (Aplicação em) Atividades Operacionais		
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	9.285,03	19.600,02
Provisão (Reversão) para Perdas em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez e Investimentos		0,00
Depreciações e Amortizações	53.297,76	53.113,79
Lucro Líquido Ajustado	-1.965,58	-6.451,26
Variações de Ativos e Obrigações	998.779,73	-1.985.568,89
Redução (Aumento) em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	0,00	0,00
Redução (Aumento) em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	1.854.424,28	-1.043.850,04
Redução (Aumento) em Relações Interfinanceiras	0,00	0,00
Redução (Aumento) em Relações Interdependências	0,00	0,00
Redução (Aumento) em Operações de Crédito	-651.394,71	-273.321,52
Redução (Aumento) em Operações de Arrendamento Mercantil	0,00	0,00
Redução (Aumento) em Prêmios de Seguros a Receber	0,00	0,00
Redução (Aumento) em outros investimentos	-8.132,00	0,00
Redução (Aumento) em Outros Créditos	81.277,72	-862.411,00
Redução (Aumento) em Outros Valores e Bens	13.919,61	-20.696,31
Baixa da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	0,00	0,00
Baixa da Depreciação Acumulada	0,00	-42.846,80
Aumento (Redução) em Provisões Técnicas de Seguros Previdência e Capitalização	0,00	0,00
Aumento (Redução) em Outras Obrigações	-291.315,17	273.503,37
Transferência para o FATES	0,00	-15.946,59
(=) Disponibilidades geradas pelas Atividades Operacionais	996.814,15	-1.992.020,15
Das Atividades de Investimentos		
Redução (Aumento) em Depósitos Compulsórios no Bacen	0,00	0,00
Alienação de Bens Não de Uso Próprio	0,00	0,00
Alienação de Investimentos	0,00	0,00
Alienação de Imobilizado de Uso e de Arrendamento	0,00	7.126,20
Redução de Diferido	0,00	0,00
Baixa Ativo Imobilizado	0,00	47.789,78
Aquisição de Bens Não de Uso Próprio	0,00	0,00
Aquisição de Investimentos	0,00	0,00
Aquisição de Imobilizado de Uso e de Arrendamento	-38.223,35	-75.106,81
Aplicação no Diferido	-13.030,50	0,00
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos Recebidos e/ou Provisionados	0,00	0,00
(=) Disponibilidades geradas pelas Atividades de Investimentos	-51.253,85	-20.190,83
Das Atividades de Financiamentos		
Aumento (Redução) em Depósitos	-1.300.084,27	1.655.136,65
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	0,00	0,00
Aumento (Redução) em Recursos de Emissão de Títulos	0,00	0,00
Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	0,00	0,00
Dívida Subordinada	0,00	0,00
Aumento de Capital por Subscrição	222.902,26	487.000,00
Aumento de Capital por incorporação de Ações	0,00	0,00
Ágio na Subscrição de Ações	0,00	0,00
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos Pagos e/ou Provisionados	508,95	0,00
(=) Disponibilidades geradas pelas Atividades de Financiamentos	-1.076.673,06	2.142.136,65
Aumento/Diminuição nas Disponibilidades	-131.112,76	129.925,67
Disponibilidade - no início do período	143.446,09	13.520,42
Disponibilidade - no final do período	12.333,33	143.446,09
	-131.112,76	129.925,67

Maceió/AL, 31 de dezembro de 2009

NOAMAN RAIMUNDO ALENCAR
 Diretor Presidente

NIVALDO DO NASCIMENTO
 Diretor Operacional

MARIA BETÂNIA DA COSTA SILVA
 Contadora CRC 1SP238339