

DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

(Milhares de euros)

	2019	2018
FLUXOS DE CAIXA DE ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Juros recebidos	1.743.234	1.652.260
Comissões recebidas	899.938	880.287
Recebimentos por prestação de serviços	100.315	48.866
Pagamento de juros	(426.571)	(461.280)
Pagamento de comissões	(171.815)	(140.956)
Recuperação de empréstimos previamente abatidos	24.269	13.210
Prémios de seguros recebidos	17.418	17.698
Pagamento de indemnizações da atividade seguradora	(6.591)	(5.393)
Pagamentos (de caixa) a empregados e a fornecedores (*)	(1.248.720)	(1.158.346)
Impostos sobre o rendimento (pagos) / recebidos	(61.027)	(67.569)
	870.450	778.777
Diminuição / (aumento) de ativos operacionais:		
Fundos recebidos de / (adiantados a) instituições de crédito	(2.626)	121.768
Depósitos detidos de acordo com fins de controlo monetário	-	50.114
Fundos recebidos de / (adiantados a) clientes	(1.901.159)	(1.254.603)
Títulos negociáveis a curto prazo	165.922	(93.688)
Aumento / (diminuição) nos passivos operacionais:		
Débitos para com instituições de crédito – à vista	(108.587)	111.842
Débitos para com instituições de crédito – a prazo	(2.154.270)	175.304
Débitos para com clientes – à vista	5.444.107	5.144.519
Débitos para com clientes – a prazo	(1.784.092)	(1.051.734)
	529.745	3.982.299
FLUXOS DE CAIXA DE ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Cedência de investimentos em associadas	13	98.000
Aquisição de investimentos em subsidiárias (**)	(348.997)	-
Dividendos recebidos	11.003	67.213
Juros recebidos de ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral e ao custo amortizado	291.339	311.001
Venda de ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral e ao custo amortizado	19.886.088	5.725.095
Compra de ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral e ao custo amortizado	(50.627.555)	(56.020.038)
Vencimento de ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral e ao custo amortizado	32.096.533	46.049.277
Compra de ativos tangíveis e intangíveis	(105.715)	(88.560)
Venda de ativos tangíveis e intangíveis	14.475	39.507
Diminuição / (aumento) em outras contas do ativo	(231.448)	703.905
	985.736	(3.114.600)
FLUXOS DE CAIXA DE ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Cedência de investimentos em subsidiárias em que não resulta perda de controlo	-	(1.400)
Emissão de dívida subordinada	647.216	192
Reembolso de dívida subordinada	(129.536)	(96.181)
Emissão de empréstimos obrigacionistas	545.825	447.007
Reembolso de empréstimos obrigacionistas	(310.448)	(640.376)
Emissão de papel comercial e de outros títulos	238.839	23.204
Reembolso de papel comercial e de outros títulos	(171.641)	(108.930)
Emissão de Obrigações Subordinadas Perpétuas líquidas de despesas (Additional Tier 1) (nota 48)	396.325	-
Reembolso Valores Mobiliários Perpétuos	(2.922)	-
Dividendos pagos aos acionistas do Banco (nota 48)	(30.228)	-
Dividendos pagos dos Valores Mobiliários Perpétuos	(148)	(149)
Dividendos pagos a interesses que não controlam	(15.502)	(9.088)
Juros das emissão de Obrigações Subordinadas Perpétuas (Additional Tier 1)	(27.750)	-
Aumento / (diminuição) em outras contas de passivo e interesses que não controlam (***)	(224.200)	266.447
	915.830	(119.274)
Efeitos de alterações da taxa de câmbio em caixa e seus equivalentes		
Variação líquida em caixa e seus equivalentes	(24.449)	(131.345)
Caixa (nota 18)	566.202	540.608
Disponibilidades em Bancos Centrais (nota 18)	2.187.637	1.627.326
Disponibilidades em outras instituições de crédito (nota 19)	326.707	295.532
CAIXA E SEUS EQUIVALENTES NO INÍCIO DO EXERCÍCIO	3.080.546	2.463.466
Caixa (nota 18)	636.048	566.202
Disponibilidades em Bancos Centrais (nota 18)	4.530.503	2.187.637
Disponibilidades em outras instituições de crédito (nota 19)	320.857	326.707
CAIXA E SEUS EQUIVALENTES NO FIM DO EXERCÍCIO	5.487.408	3.080.546

(*) Em 2019, esta rubrica inclui o montante de Euros 4.551.000 relativo a contratos de locação de curto prazo, e o montante de Euros 2.118.000 relativo a contratos de locação de ativos de baixo valor.

(**) Em 2019, esta rubrica inclui o investimento no Euro Bank, S.A. (Euros 424.370.000), líquido de Caixa e seus equivalentes à data de aquisição (Euros 75.373.000).

(***) Em 2019, esta rubrica inclui o montante de Euros 56.552.000 relativo a pagamentos de capital do passivo de locações.