

DEMONSTRAÇÕES INDIVIDUAIS DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

(Milhares de euros)

	2020	2019
FLUXOS DE CAIXA DE ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Juros recebidos	767.953	862.967
Comissões recebidas	591.455	619.570
Recebimentos por prestação de serviços	51.876	66.109
Pagamento de juros	(70.253)	(140.801)
Pagamento de comissões	(99.857)	(103.311)
Recuperação de empréstimos previamente abatidos	6.691	8.691
Pagamentos (de caixa) a empregados e a fornecedores (*)	(679.814)	(693.597)
Impostos sobre o rendimento (pagos) / recebidos	(3.196)	20.980
	564.855	640.608
Diminuição / (aumento) de ativos operacionais:		
Fundos recebidos de / (adiantados a) instituições de crédito	163.565	(9.637)
Fundos recebidos de / (adiantados a) clientes	(2.437.725)	(394.595)
Títulos negociáveis a curto prazo	(339.302)	140.370
Aumento / (diminuição) nos passivos operacionais:		
Débitos para com instituições de crédito - à vista	120.022	(171.359)
Débitos para com instituições de crédito - a prazo	2.642.320	(1.237.613)
Débitos para com clientes - à vista	4.196.744	2.986.683
Débitos para com clientes - a prazo	(788.696)	(1.591.066)
	4.121.783	363.391
FLUXOS DE CAIXA DE ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Cedência de investimentos em subsidiárias e associadas	20	13
Aquisição de investimentos em subsidiárias e associadas	(37.015)	(1.017)
Dividendos recebidos	11.560	16.670
Juros recebidos de ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral e ao custo amortizado	14.880	69.634
Venda de ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral e ao custo amortizado	15.098.916	17.420.488
Compra de ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral e ao custo amortizado	(19.426.303)	(17.438.490)
Vencimento de ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral e ao custo amortizado	1.131.974	1.115.291
Compra de ativos tangíveis e intangíveis	(43.648)	(51.137)
Venda de ativos tangíveis e intangíveis	5.414	1.293
Diminuição / (aumento) em outras contas do ativo	89.360	(320.702)
	(3.154.842)	812.043
FLUXOS DE CAIXA DE ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Emissão de dívida subordinada	–	450.000
Reembolso de dívida subordinada	(161.285)	(129.086)
Emissão de empréstimos obrigacionistas	350.000	833.225
Reembolso de empréstimos obrigacionistas	(107.485)	(151.878)
Emissão de papel comercial e de outros títulos	22.694	238.839
Reembolso de papel comercial e de outros títulos	(239.116)	(171.641)
Emissão de Obrigações Subordinadas Perpétuas líquidas de despesas (Additional Tier 1)	–	396.325
Reembolso Valores Mobiliários Perpétuos	–	(2.922)
Dividendos pagos aos acionistas do Banco	–	(30.228)
Dividendos pagos dos Valores Mobiliários Perpétuos	–	(148)
Juros das Obrigações Subordinadas Perpétuas (Additional Tier 1)	(37.000)	(27.750)
Aumento / (diminuição) em outras contas de passivo (**)	(217.894)	(273.843)
	(390.086)	1.130.893
Variação líquida em caixa e seus equivalentes	576.855	2.306.327
Caixa (nota 16)	381.202	355.745
Disponibilidades em Bancos Centrais (nota 16)	3.668.474	1.327.177
Disponibilidades em outras instituições de crédito (nota 17)	126.050	186.477
CAIXA E SEUS EQUIVALENTES NO INÍCIO DO EXERCÍCIO	4.175.726	1.869.399
Caixa (nota 16)	345.767	381.202
Disponibilidades em Bancos Centrais (nota 16)	4.305.005	3.668.474
Disponibilidades em outras instituições de crédito (nota 17)	101.809	126.050
CAIXA E SEUS EQUIVALENTES NO FIM DO EXERCÍCIO	4.752.581	4.175.726

(*) Em 2020, esta rubrica inclui o montante de Euros 104.000 (31 de dezembro de 2019: Euros 541.000) relativo a contratos de locação de curto prazo, e o montante de Euros 1.853.000 (31 de dezembro de 2019: Euros 1.540.000) relativo a contratos de locação de ativos de baixo valor.

(**) No exercício de 2020, esta rubrica inclui o montante de Euros 19.355.000 (31 de dezembro de 2019: Euros 18.853.000) relativo a pagamentos de capital do passivo de locações.

O CONTABILISTA CERTIFICADO

A COMISSÃO EXECUTIVA

Para ser lido com as notas anexas às demonstrações financeiras individuais.