

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (Método Indireto)

Em 31/12/2008

Instituição: ASSOCIAÇÃO DE POUPANÇA E EMPRÉSTIMO - POUPEX
 Endereço : Esplanada dos Ministérios, Bloco "O", Anexo I, Brasília-DF
 CNPJ : 00.655.522/0001-21

Valores em R\$ mil

DISCRIMINAÇÃO	2º SEMESTRE 2008	EXERCÍCIO 2008
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
LUCRO LÍQUIDO	10.992	21.208
AJUSTES PARA RECONCILIAR O RESULTADO AO CAIXA LÍQUIDO		
APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS:	7.137	13.033
Provisão para Operações de Crédito	7.127	14.043
Provisão para Perdas - FCVS	257	561
Depreciações	1.324	2.579
Desvalorizações de Bens Não de Uso Próprio	(18)	(24)
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	(1.553)	(4.126)
VARIAÇÕES DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES:	(390.754)	(501.718)
AUMENTO EM ATIVOS OPERACIONAIS	(390.523)	(502.859)
Baixa de Provisão para Operações de Crédito	(264)	(393)
Baixa de Provisão para Perdas - FCVS	26	(364)
Baixa de Provisão em decorrência de extinção do financiamento	(365)	(596)
Transferência de Créditos para Prejuízo	(3.655)	(41.156)
Aumento de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(90.478)	(113.914)
Aumento de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos	(48.070)	(59.757)
Redução de FGTS a Ressarcir	373	574
Aumento de FCVS	(6.867)	(12.648)
Aumento de Operações de Crédito	(235.485)	(270.346)
Aumento de Outros Créditos	(3.657)	(2.835)
Redução de Outros Valores e Bens	270	25
Ajuste de Avaliação Patrimonial	(2.351)	(1.449)
REDUÇÃO/AUMENTO EM PASSIVOS OPERACIONAIS	(231)	1.141
Redução/Aumento de Outras Obrigações	(231)	1.141
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	(372.625)	(467.477)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Redução de Recolhimentos Obrigatórios ao BACEN	25.847	15.610
Redução de Depósitos no FAHBRE	95	190
Aumento de Repasses Interfinanceiros	(18.085)	(41.788)
Alienação de Bens Não de Uso Próprio	2.749	5.792
Alienação de Imobilizado de Uso	39	249
Aquisição de Bens Não de Uso Próprio	(1.603)	(4.295)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(2.113)	(3.660)
Aumento/Redução de Juros/Dividendos recebidos	(81)	116
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	6.848	(27.786)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Aumento de Recursos de Associados Poupadores	175.759	215.150
Aumento de Depósitos	41.359	60.470
Aumento de Recursos de Letras Hipotecárias	1.878	3.435
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	218.996	279.055
REDUÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(146.781)	(216.208)
MODIFICAÇÃO NA POSIÇÃO FINANCEIRA		
DISPONIBILIDADES		
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	552.799	622.226
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	406.018	406.018
Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	(146.781)	(216.208)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Conforme art. 4º da Resolução n. 3.604 de 29/08/2008, fica dispensada às instituições referidas no art.1º, a apresentação comparativa da DFC, para a primeira divulgação da referida demonstração.

JAIRO ALVES DOS SANTOS
Diretor

JOSÉ DE MELO
Diretor

MARIA DE FÁTIMA MACHADO GONÇALVES
CONTADORA
CRC/DF N.º 008.116/O-1