

## DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (Método Indireto)

Em 30/06/2009

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	1º SEMESTRE 2009	1º SEMESTRE 2008
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>13.902</b>	<b>10.216</b>
<b>AJUSTES PARA RECONCILIAR O RESULTADO AO CAIXA LÍQUIDO</b>		
<b>APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS:</b>	<b>11.254</b>	<b>5.896</b>
Ajustes de Exercícios Anteriores	(1.563)	-
Provisão para Operações de Crédito	10.383	6.915
Reversão para Perdas	(8)	-
Provisão para Perdas - FCVS	97	305
Depreciações	1.540	1.255
Desvalorizações de Bens Não de Uso Próprio	226	(6)
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	579	(2.573)
<b>VARIAÇÕES DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES:</b>	<b>(349.328)</b>	<b>(41.204)</b>
<b>REDUÇÃO EM ATIVOS OPERACIONAIS</b>	<b>(354.902)</b>	<b>(42.576)</b>
Baixa de Provisão para Operações de Crédito	(207)	(129)
Baixa de Provisão para Perdas - FCVS	(74)	(390)
Baixa de Provisão em decorrência de extinção do financiamento	(154)	(231)
Transferência de Créditos para Prejuízo	(2.480)	(37.501)
Aumento/Redução de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(10.507)	64.343
Aumento de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos	(84.224)	(29.903)
Aumento/Redução de FGTS a Ressarcir	(83)	201
Aumento de FCVS	(6.602)	(5.781)
Aumento de Operações de Crédito	(249.865)	(34.861)
Aumento/Redução de Outros Créditos	(879)	1.019
Redução/Aumento de Outros Valores e Bens	98	(245)
Ajustes de Avaliação Patrimonial	75	902
<b>AUMENTO EM PASSIVOS OPERACIONAIS</b>	<b>5.574</b>	<b>1.372</b>
Aumento em Outras Obrigações	5.574	1.372
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(324.172)</b>	<b>(25.092)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Aumento de Recolhimentos Obrigatórios ao BACEN	(2.472)	(10.237)
Redução de Depósitos no FAHBRE	100	95
Aumento de Repasses Interfinanceiros	(15.168)	(23.703)
Alienação de Bens Não de Uso Próprio	3.594	3.043
Alienação de Imobilizado de Uso	15	210
Aquisição de Bens Não de Uso Próprio	(1.391)	(2.692)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.397)	(1.547)
Redução de Juros/Dividendos recebidos	80	-
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(16.639)</b>	<b>(34.831)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
Aumento de Recursos de Associados Poupadores	26.524	39.391
Aumento de Depósitos	11.093	19.111
Aumento de Recursos de Letras Hipotecárias	2.321	1.557
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>39.938</b>	<b>60.059</b>
<b>REDUÇÃO/AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>(300.873)</b>	<b>136</b>
<b>MODIFICAÇÃO NA POSIÇÃO FINANCEIRA</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	406.018	349
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	105.145	485
Redução/Aumento Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa	(300.873)	136

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

JAIRO ALVES DOS SANTOS  
Diretor

JOSÉ DE MELO  
Diretor

MARIA DE FÁTIMA MACHADO GONÇALVES  
CONTADORA

CRC/DF N.º 008.116/O-1