

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (Método Indireto)

Em 31/12/2009

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	2º SEMESTRE 2009	EXERCÍCIO 2009	EXERCÍCIO 2008
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
LUCRO LÍQUIDO	12.050	25.952	21.208
AJUSTES PARA RECONCILIAR O RESULTADO AO CAIXA LÍQUIDO			
APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS:	10.722	21.976	13.033
Ajustes de Exercícios Anteriores	0	(1.563)	0
Provisão para Operações de Crédito	8.630	19.013	14.043
Reversão para Perdas	0	(8)	0
Provisão para Perdas - FCVS	316	413	561
Depreciações	1.196	2.736	2.579
Desvalorizações de Bens Não de Uso Próprio	340	566	(24)
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	240	819	(4.126)
VARIAÇÕES DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES:	13.131	(336.197)	(501.718)
AUMENTO/REDUÇÃO EM ATIVOS OPERACIONAIS	3.942	(350.960)	(502.859)
Baixa de Provisão para Operações de Crédito	(749)	(956)	(393)
Baixa de Provisão para Perdas - FCVS	(230)	(304)	(364)
Baixa de Provisão em decorrência de extinção do financiamento	(88)	(242)	(596)
Transferência de Créditos para Prejuízo	(520)	(3.000)	(41.156)
Redução/Redução/Aumento de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	11.513	1.006	(113.914)
Redução/Aumento/Aumento de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos	56.955	(27.269)	(59.757)
Redução de FGTS a Ressarcir	194	111	574
Aumento de FCVS	(6.200)	(12.802)	(12.648)
Aumento de Operações de Crédito	(50.890)	(300.755)	(270.346)
Aumento de Outros Créditos	(3.029)	(3.908)	(2.835)
Aumento/Aumento/Redução de Outros Valores e Bens	(3.113)	(3.015)	25
Ajustes de Avaliação Patrimonial	99	174	(1.449)
AUMENTO EM PASSIVOS OPERACIONAIS	9.189	14.763	1.141
Aumento em Outras Obrigações	9.189	14.763	1.141
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	35.903	(288.269)	(467.477)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
Aumento/Aumento/Redução de Recolhimentos Obrigatórios ao BACEN	(65.930)	(68.402)	15.610
Redução de Depósitos no FAHBRE	104	204	190
Aumento de Repasses Interfinanceiros	(18.751)	(33.919)	(41.788)
Alienação de Bens Não de Uso Próprio	1.534	5.128	5.792
Alienação de Imobilizado de Uso	15	30	249
Aquisição de Bens Não de Uso Próprio	(1.977)	(3.368)	(4.295)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(339)	(1.736)	(3.660)
Aumento/Aumento/Redução de Juros/Dividendos Recebidos	(84)	(4)	116
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(85.428)	(102.067)	(27.786)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS			
Aumento de Recursos de Associados Poupadores	318.678	345.202	215.150
Aumento de Depósitos	27.136	38.229	60.470
Aumento de Recursos de Letras Hipotecárias	1.687	4.008	3.435
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	347.501	387.439	279.055
AUMENTO/REDUÇÃO/REDUÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	297.976	(2.897)	(216.208)
MODIFICAÇÃO NA POSIÇÃO FINANCEIRA			
DISPONIBILIDADES			
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	105.145	406.018	622.226
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	403.121	403.121	406.018
Aumento/Redução/Redução Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa	297.976	(2.897)	(216.208)

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