

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (Método Indireto)

Em 31/12/2010

Instituição: ASSOCIAÇÃO DE POUPANÇA E EMPRÉSTIMO - POUPEX
 Endereço : Avenida Duque de Caxias, S/N, Setor Militar Urbano, Brasília-DF
 CNPJ : 00.655.522/0001-21

Valores em R\$ mil

| DISCRIMINAÇÃO | 2º SEMESTRE 2010 | EXERCÍCIO 2010 | EXERCÍCIO 2009 |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | | |
| LUCRO LÍQUIDO | 14.908 | 27.001 | 25.952 |
| AJUSTES PARA RECONCILIAR O RESULTADO AO CAIXA LÍQUIDO | | | |
| APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS: | 19.169 | 38.076 | 21.976 |
| Ajustes de Exercícios Anteriores | - | - | (1.563) |
| Provisão para Operações de Crédito | 19.502 | 41.782 | 19.013 |
| Reversão para Perdas | 0 | (3.536) | (8) |
| Provisão para Perdas - FCVS | 333 | 637 | 413 |
| Depreciações | 1.516 | 2.983 | 2.736 |
| Desvalorizações de Bens Não de Uso Próprio | 16 | 107 | 566 |
| Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo | (2.198) | (3.897) | 819 |
| VARIAÇÕES DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES: | 21.079 | 136.431 | (336.197) |
| REDUÇÃO/REDUÇÃO/AUMENTO EM ATIVOS OPERACIONAIS | 24.627 | 152.662 | (350.960) |
| Baixa de Provisão para Operações de Crédito | (26) | (26) | (956) |
| Baixa de Provisão para Perdas - FCVS | (144) | (408) | (304) |
| Baixa de Provisão em decorrência de extinção do financiamento | (31) | (60) | (242) |
| Transferência de Créditos para Prejuízo | (16.481) | (23.105) | (3.000) |
| Redução de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 4.025 | 96.331 | 1.006 |
| Aumento/Redução/Aumento de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos | (4.908) | 34.865 | (27.269) |
| Redução de FGTS a Ressarcir | 12 | 0 | 111 |
| Aumento de FCVS | (6.659) | (4.093) | (12.802) |
| Redução/Redução/Aumento de Operações de Crédito | 53.365 | 53.021 | (300.755) |
| Aumento de Outros Créditos | (4.974) | (7.489) | (3.908) |
| Aumento/Redução/Aumento de Outros Valores e Bens | (403) | 1.899 | (3.015) |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial | 851 | 1.727 | 174 |
| REDUÇÃO/REDUÇÃO/AUMENTO EM PASSIVOS OPERACIONAIS | (3.548) | (16.231) | 14.763 |
| Redução/Redução/Aumento em Outras Obrigações | (4.383) | (16.962) | 14.763 |
| Ajustes de Exercícios Anteriores | 835 | 731 | - |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS | 55.156 | 201.508 | (288.269) |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | | |
| Aumento de Recolhimentos Obrigatórios ao BACEN | (79.570) | (99.129) | (68.402) |
| Redução de Depósitos no FAHBRE | 109 | 216 | 204 |
| Aumento de Repasses Interfinanceiros | (34.178) | (60.703) | (33.919) |
| Alienação de Bens Não de Uso Próprio | 2.290 | 3.862 | 5.128 |
| Alienação de Imobilizado de Uso | 51 | 353 | 30 |
| Aquisição de Bens Não de Uso Próprio | (2.008) | (3.744) | (3.368) |
| Aquisição de Imobilizado de Uso | (817) | (4.458) | (1.736) |
| Aumento/Redução/Aumento de Juros/Dividendos recebidos | (155) | 32 | (4) |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | (114.278) | (163.571) | (102.067) |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | | | |
| Aumento de Recursos de Associados Poupadores | 381.050 | 493.595 | 345.202 |
| Aumento de Depósitos | 3.536 | 18.971 | 38.229 |
| Aumento de Recursos de Letras Hipotecárias | 1.945 | 3.675 | 4.008 |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | 386.531 | 516.241 | 387.439 |
| AUMENTO/AUMENTO/REDUÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | 327.409 | 554.178 | (2.897) |
| MODIFICAÇÃO NA POSIÇÃO FINANCEIRA | | | |
| DISPONIBILIDADES | | | |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período | 629.890 | 403.121 | 406.018 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período | 957.299 | 957.299 | 403.121 |
| Aumento/Aumento/Redução Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa | 327.409 | 554.178 | (2.897) |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

JAIRO ALVES DOS SANTOS
Diretor

LETICIO DE CAMPOS DANTAS FILHO
Diretor

MARIA DE FÁTIMA M. GONÇALVES
Contadora CRC/DF 008.116/0-1
CPF: 217.147.540-49