

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