

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (Método Indireto)

Em 30/06/2011

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	1º SEMESTRE 2011	1º SEMESTRE 2010
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS OPERAÇÕES		
LUCRO LÍQUIDO	29.522	12.093
AJUSTES AO LUCRO LÍQUIDO:	16.744	18.907
Provisão para Operações de Crédito	17.669	22.280
Reversão para Perdas	217	(3.536)
Provisão para Perdas - FCVS	282	304
Depreciações	1.501	1.467
Desvalorizações de Bens Não de Uso Próprio	80	91
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	(3.005)	(1.699)
VARIAÇÕES PATRIMONIAIS:	(135.756)	31.168
AUMENTO/REDUÇÃO EM ATIVOS OPERACIONAIS	(107.928)	42.017
Redução/Aumento de Recolhimentos Obrigatórios ao BACEN	6.350	(19.559)
Redução de Depósitos no FAHBRE	74	107
Aumento de Repasses Interfinanceiros	(36.117)	(26.525)
Alienação de Bens Não de Uso Próprio	1.339	1.572
Aquisição de Bens Não de Uso Próprio	(1.381)	(1.736)
Baixa de Provisão para Operações de Crédito	(554)	-
Baixa de Provisão para Perdas - FCVS	(234)	(264)
Baixa de Provisão em decorrência de extinção do financiamento	(589)	(29)
Transferência de Créditos para Prejuízo	(18.487)	(6.624)
Aumento/Redução de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(14.278)	92.306
Aumento de FGTS a Ressarcir	(18)	(12)
Aumento/Redução de FCVS	(7.189)	2.566
Aumento de Operações de Crédito	(40.701)	(344)
Redução/Aumento de Outros Créditos	3.787	(2.515)
Redução de Outros Valores e Bens	104	2.302
Ajustes de Avaliação Patrimonial	(34)	876
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	(104)
AUMENTO/REDUÇÃO EM PASSIVOS OPERACIONAIS	(27.828)	(10.849)
Redução/Aumento de Recursos de Letras Hipotecárias	(41.631)	1.730
Aumento/Redução em Outras Obrigações	13.803	(12.579)
CAIXA GERADO/(UTILIZADO) PELAS OPERAÇÕES	(89.490)	62.168
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aumento/Redução de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos	(42.862)	39.773
Alienação de Imobilizado de Uso	81	302
Aquisição de Imobilizado de Uso	(708)	(3.641)
Redução de Juros/Dividendos recebidos	58	187
CAIXA GERADO/(UTILIZADO) PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(43.431)	36.621
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Redução/Aumento de Recursos de Associados Poupadores	(43.552)	112.545
Aumento de Depósitos	23.190	15.435
CAIXA GERADO/(UTILIZADO) PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(20.362)	127.980
REDUÇÃO/AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(153.283)	226.769
MODIFICAÇÃO NA POSIÇÃO FINANCEIRA		
DISPONIBILIDADES		
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	957.299	403.121
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	804.016	629.890
Redução/Aumento Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa	(153.283)	226.769

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

JAIRO ALVES DOS SANTOS
Diretor

LETICIO DE CAMPOS DANTAS FILHO
Diretor

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