

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (Método Indireto)
DO SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31/12/2011 E EXERCÍCIO FINDO 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	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO
	2011	2011	2010
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS OPERAÇÕES			
LUCRO LÍQUIDO	30.889	60.411	27.001
AJUSTE AO LUCRO LÍQUIDO:	12.143	36.374	38.552
Provisão para Operações de Crédito	3.348	11.424	39.279
Despesa para Contratos Desequilibrados	8.978	26.058	2.979
Provisão para Perdas - FCVS	237	519	637
Provisão/Reversão para Perdas	1.213	1.430	(3.536)
Depreciações	1.321	2.822	2.983
Desvalorizações de Bens Não de Uso Próprio	-	80	107
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	(2.998)	(6.003)	(3.897)
Baixa do Ativo Imobilizado	44	44	-
VARIAÇÕES PATRIMONIAIS:	(239.749)	(382.992)	(54.733)
AUMENTO EM ATIVOS OPERACIONAIS	(231.625)	(339.553)	(40.970)
Aumento de Recolhimentos Obrigatórios ao BACEN	(70.440)	(64.090)	(99.129)
Redução de Depósitos no FAHBRE	-	74	216
Aumento de Repasses Interfinanceiros	(27.563)	(63.680)	(60.703)
Alienação de Bens Não de Uso Próprio	1.704	3.043	3.862
Aquisição de Bens Não de Uso Próprio	(2.230)	(3.611)	(3.744)
Baixa de Provisão para Operações de Crédito	(630)	(1.184)	(26)
Baixa de Provisão para Perdas - FCVS	(281)	(515)	(408)
Baixa de Provisão em decorrência de extinção do financiamento	(93)	(682)	(60)
Transferência de Créditos para Prejuízo	-	(18.487)	(23.105)
Aumento/Redução de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(227.642)	(241.920)	96.331
Aumento de FGTS a Ressarcir	(285)	(303)	0
Aumento de FCVS	(7.401)	(14.590)	(4.093)
Redução de Operações de Crédito	113.302	72.601	53.021
Aumento de Outros Créditos	(10.365)	(6.578)	(7.489)
Redução de Outros Valores e Bens	38	142	1.899
Ajustes de Avaliação Patrimonial	261	227	1.727
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	731
REDUÇÃO EM PASSIVOS OPERACIONAIS	(8.124)	(43.439)	(13.763)
Redução/Aumento de Recursos de Letras Hipotecárias	(6.559)	(48.190)	3.675
Redução/Aumento/Redução em Outras Obrigações	(1.565)	4.751	(17.438)
CAIXA GERADO/(UTILIZADO) PELAS OPERAÇÕES	(196.717)	(286.207)	10.820
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
Aumento/Redução de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos	(36.965)	(79.827)	34.865
Alienação de Imobilizado de Uso	-	81	353
Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.709)	(2.417)	(4.458)
Aumento/Redução de Juros/Dividendos recebidos	(803)	(745)	32
CAIXA GERADO/(UTILIZADO) PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(39.477)	(82.908)	30.792
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Aumento de Recursos de Associados Poupadores	353.298	309.746	493.595
Aumento de Depósitos	153.637	176.827	18.971
CAIXA GERADO/(UTILIZADO) PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	506.935	486.573	512.566
AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	270.741	117.458	554.178
MODIFICAÇÃO NA POSIÇÃO FINANCEIRA			
DISPONIBILIDADES			
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	804.016	957.299	403.121
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	1.074.757	1.074.757	957.299
Aumento Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa	270.741	117.458	554.178

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