

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX

Demonstrações do valor adicionado

Semestre e exercício findos em 31/12/2012 e exercício findo em 31/12/2011

(Em milhares de Reais)

| | 2º Semestre 2012 | % | Exercício 2012 | % | Exercício 2011 | % |
|--|---------------------|--------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| 1 - Receitas | <u>187.989</u> | | <u>382.988</u> | | <u>415.371</u> | |
| 1.1 - Intermediação financeira | 180.182 | | 372.981 | | 409.560 | |
| 1.2 - Prestação de serviços | 1.688 | | 3.360 | | 2.578 | |
| 1.3 - Provisão para crédito de liquidação duvidosa - Reversão/(constituição) | (3.238) | | (6.809) | | (11.944) | |
| 1.4 - Outras | 9.357 | | 13.456 | | 15.177 | |
| 2 - Despesas de intermediação financeira | <u>111.587</u> | | <u>226.065</u> | | <u>222.453</u> | |
| 3 - Insumos adquiridos de terceiros | <u>32.424</u> | | <u>58.425</u> | | <u>61.954</u> | |
| 3.1 - Materiais, energia e outros | 13.927 | | 27.841 | | 23.833 | |
| 3.2 - Serviços de terceiros | 2.470 | | 4.597 | | 4.275 | |
| 3.3 - Perda/recuperação de valores ativos | - | | - | | - | |
| 3.4 - Outras | 16.027 | | 25.987 | | 33.846 | |
| 3.4.1 - Outras despesas administrativas | 942 | | 1.568 | | 1.974 | |
| 3.4.2 - Outras despesas operacionais | 14.496 | | 23.774 | | 31.654 | |
| 3.4.3 - Despesas não operacionais | 589 | | 645 | | 218 | |
| 4 - Valor adicionado bruto (1-2-3) | <u>43.978</u> | | <u>98.498</u> | | <u>130.964</u> | |
| 5 - Depreciação, amortização e exaustão | <u>1.750</u> | | <u>2.973</u> | | <u>2.822</u> | |
| 6 - Valor adicionado líquido produzido pela Entidade (4-5) | <u>42.228</u> | | <u>95.525</u> | | <u>128.142</u> | |
| 7 - Valor adicionado recebido em transferência | <u>87</u> | | <u>173</u> | | <u>1.602</u> | |
| 7.1 - Resultado de equivalência patrimonial | - | | - | | - | |
| 7.2 - Dividendos e juros sobre o capital próprio | 87 | | 173 | | 1.602 | |
| 8 - Valor adicionado total a distribuir (6+7) | <u>42.315</u> | 100,00 | <u>95.698</u> | 100,00 | <u>129.744</u> | 100,00 |
| 9 - Distribuição do valor adicionado | <u>42.315</u> | 100,00 | <u>95.698</u> | 100,00 | <u>129.744</u> | 100,00 |
| 9.1 - Pessoal | <u>25.052</u> | 59,20 | <u>48.036</u> | 50,19 | <u>44.060</u> | 33,96 |
| 9.1.1 - Remuneração direta | 18.131 | | 34.501 | | 31.597 | |
| 9.1.2 - Benefícios | 5.369 | | 10.138 | | 9.622 | |
| 9.1.3 - FGTS | 1.552 | | 3.397 | | 2.841 | |
| 9.2 - Impostos, taxas e contribuições | <u>10.812</u> | 25,55 | <u>22.275</u> | 23,28 | <u>24.868</u> | 19,17 |
| 9.2.1 - Federais | 10.709 | | 22.037 | | 24.184 | |
| 9.2.2 - Estaduais | 6 | | 25 | | 24 | |
| 9.2.3 - Municipais | 97 | | 213 | | 660 | |
| 9.3 - Remuneração de capitais de terceiros | <u>197</u> | 0,47 | <u>375</u> | 0,39 | <u>405</u> | 0,31 |
| 9.3.1 - Aluguéis | 197 | | 375 | | 405 | |
| 9.3.2 - Outras | - | | - | | - | |
| 9.4 - Remuneração de capitais próprios | <u>6.254</u> | 14,78 | <u>25.012</u> | 26,14 | <u>60.411</u> | 46,56 |
| 9.4.1 - Juros sobre o capital próprio | - | | - | | - | |
| 9.4.2 - Dividendos | - | | - | | - | |
| 9.4.3 - Lucros retidos/prejuízos do exercício | 6.254 | | 25.012 | | 60.411 | |
| 9.4.4 - Participação dos não controladores nos lucros retidos | - | | - | | - | |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.