

IV - DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO LÍQUIDO DE CAIXA PARA O EXERCÍCIO DE 2010

MÉTODO INDIRETO

	2º semestre 2010	2010	2009
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Resultado do Exercício (Lucro/Prejuízo)	919.367,76	1.200.834,30	1.179.431,29
Ajustes			
Depreciação	6.041,38	11.979,07	9.640,20
Amortização	10.182,00	20.206,00	22.203,00
	935.591,14	1.233.019,37	1.211.274,49
GERAÇÃO BRUTA DE CAIXA	935.591,14	1.233.019,37	1.211.274,49
Aumento/Redução Relações Interfinanceiras	(885.879,49)	1.399.411,82	(5.897.770,87)
Aumento das Operações de Crédito	(1.508.185,97)	(3.432.993,26)	(1.056.707,64)
Redução/Aumento das Provisões de Crédito	(223.665,98)	134.158,85	(52.839,78)
Redução/Aumento de Outros Créditos	218.097,66	(90.634,09)	67.459,69
Redução/Aumento de Outros Valores e Bens	990,07	3.022,44	(1.003,54)
Aumento dos Depósitos	2.026.882,98	1.458.051,38	6.254.911,45
Redução de Relações Interfinanceiras	(158.328,06)	-	(4.649,27)
Redução de Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	-	(93.958,29)
Aumento de Outras Obrigações	145.121,00	19.979,74	145.320,62
	(384.967,79)	(509.003,12)	(639.237,63)
Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais	550.623,35	724.016,25	572.036,86
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
Aumento de Investimentos	(13.603,00)	(34.587,02)	-
Aumento de Imobilizado	(587.252,38)	(595.166,07)	(375.742,20)
	(600.855,38)	(629.753,09)	(375.742,20)
Caixa Líquido Proveniente das Atividades de Investimentos	(50.232,03)	94.263,16	196.294,66
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Aumento de Capital Social	79.583,00	873.949,00	527.294,00
Distribuição das Sobras 31/12/2009	-	(935.271,63)	(520.881,63)
Aumento de Reserva Legal	-	124.703,50	-
Destinação de FATES Atos Não Cooperativos	(21.197,23)	(21.197,23)	(10.341,74)
Destinação de FATES Atos Cooperativos	(117.963,70)	(117.963,70)	(116.908,96)
	(59.577,93)	(75.780,06)	(120.838,33)
Caixa Líquido Proveniente das Atividades de Financiamento	(109.809,96)	18.483,10	75.456,33
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	(109.809,96)	18.483,10	75.456,33
Aumento/Redução do Saldo de Caixa	(109.809,96)	18.483,10	75.456,33
(+) Saldo Inicial de Caixa	260.539,62	132.246,56	56.790,23
(=) Saldo Final de Caixa	150.729,66	150.729,66	132.246,56

	31.12.2010	30.06.2010
Disponibilidades	150.729,66	260.539,62
Aplicações	-	-
Total	150.729,66	260.539,62

	31.12.2010	31.12.2009
Disponibilidades	150.729,66	132.246,56
Aplicações	-	-
Total	150.729,66	132.246,56

	31.12.2009	31.12.2008
Disponibilidades	132.246,56	56.790,23
Aplicações	-	-
Total	132.246,56	56.790,23