

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

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
Fluxos de caixa provenientes das operações			
Lucro líquido	6.254	25.012	60.411
Ajustes ao lucro líquido	11.068	19.562	36.374
Provisão para operações de crédito	3.238	6.809	11.424
Despesas para contratos desequilibrados	1.561	6.250	26.058
Provisão para perdas	7.254	7.254	1.430
Provisão para perdas - FCVS	269	471	519
Depreciações	1.750	2.973	2.822
Desvalorizações de bens não de uso próprio	544	577	80
Resultado credor na incorporação de bens	-	(5)	-
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(3.551)	(4.805)	(6.003)
Baixa do ativo imobilizado por obsolescência/doação	3	38	44
Variações patrimoniais	(111.827)	(62.859)	(242.526)
Aumento em ativos operacionais	(103.010)	(66.476)	(199.087)
Aumento de recolhimentos obrigatórios ao BACEN	(61.379)	(72.498)	(64.090)
Redução de depósitos no FAHBRE	-	-	74
Aumento de repasses interfinanceiros	(30.143)	(52.115)	(63.680)
Alienação de bens não de uso próprio	1.198	2.764	3.043
Aquisição de bens não de uso próprio	(1.753)	(2.458)	(3.611)
Reversão/Baixa de provisão para operações de crédito	29	29	(1.184)
Baixa de provisão para Perdas - FCVS	(284)	(339)	(515)
Baixa de provisão em decorrência de extinção do financiamento	(843)	(849)	(682)
Aumento/Redução/Aumento aplicações interfinanceiras de liquidez	(37.495)	83.001	(101.454)
Redução/Aumento de FGTS a ressarcir	153	221	(303)
Aumento de FCVS	(6.807)	(13.601)	(14.590)
Redução/Aumento/Redução de operações de crédito	33.909	(9.153)	54.114
Redução/Aumento de outros créditos	809	(2.108)	(6.578)
Aumento/Redução de outros valores e bens	(543)	95	142
Ajustes de avaliação patrimonial	139	535	227
Redução/Aumento/Redução em passivos operacionais	(8.817)	3.617	(43.439)
Redução de recursos de letras hipotecárias	-	-	(48.190)
Redução/Aumento em outras obrigações	(8.817)	3.617	4.751
Caixa (utilizado) pelas operações	(94.505)	(18.285)	(145.741)
Fluxos de caixa provenientes das atividades de investimento			
Aumento de títulos e valores mobiliários e derivativos	(75.893)	(134.976)	(79.827)
Alienação de imobilizado de uso	360	360	81
Aquisição de imobilizado de uso	(1.599)	(5.322)	(2.417)
Aquisição de ativos intangíveis	(5.598)	(5.598)	-
Redução/Aumento/Redução de juros/dividendos recebidos	(74)	791	(745)
Caixa utilizado pelas atividades de investimento	(82.804)	(144.745)	(82.908)
Fluxos de caixa provenientes das atividades de financiamento			
Aumento de recursos de associados poupadores	313.558	373.159	309.746
Aumento de depósitos	116.784	245.627	176.827
Caixa gerado pelas atividades de financiamento	430.342	618.786	486.573
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	253.033	455.756	257.924
Modificação na posição financeira			
Disponibilidades			
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	1.438.375	1.235.652	977.728
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	1.691.408	1.691.408	1.235.652
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	253.033	455.756	257.924

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.