

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Semestres findos em 30/06/2013 e 30/06/2012

(Em milhares de Reais)

	1º Semestre 2013	1º Semestre 2012
Fluxos de caixa provenientes das operações		
Lucro líquido	23.325	18.758
Ajustes ao lucro líquido	32.137	39.823
Provisão para operações de crédito	33.482	34.900
Despesas para contratos desequilibrados	-	4.689
Provisão para perdas	2.135	-
Provisão para perdas - FCVS	42	202
Depreciações/Amortizações	2.161	1.223
Desvalorizações de bens não de uso próprio	-	33
Resultado credor na incorporação de bens	-	(5)
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(5.704)	(1.254)
Baixa do ativo imobilizado por obsolescência/doação	21	35
Variações patrimoniais	(16.680)	17.639
Aumento em ativos operacionais	15.096	36.534
Aumento de recolhimentos obrigatórios ao BACEN	(44.850)	(11.119)
Aumento de repasses interfinanceiros	(31.491)	(21.972)
Alienação de bens não de uso próprio	1.276	1.566
Aquisição de bens não de uso próprio	(1.155)	(705)
Baixa de provisão para Perdas - FCVS	(327)	(55)
Baixa de provisão em decorrência de extinção do financiamento	(770)	(6)
Aumento/Redução aplicações interfinanceiras de liquidez	51.772	120.496
Aumento/Redução de FGTS a ressarcir	(32)	68
Aumento de FCVS	(8.221)	(6.794)
Redução/Aumento de operações de crédito	56.251	(43.062)
Aumento de outros créditos	(7.419)	(2.917)
Redução de outros valores e bens	258	638
Ajustes de avaliação patrimonial	(196)	396
Redução/Aumento em passivos operacionais	(31.776)	(18.895)
Redução em outras obrigações	(31.776)	(18.895)
Caixa gerado pelas operações	38.782	76.220
Fluxos de caixa provenientes das atividades de investimento		
Aumento de títulos e valores mobiliários	(146.023)	(59.083)
Aquisição de imobilizado de uso	(2.347)	(3.723)
Aquisição de ativos intangíveis	(2.939)	-
Aquisição de obras em andamento	(694)	-
Redução de juros/dividendos recebidos	77	865
Ajuste de períodos anteriores	300	-
Caixa utilizado pelas atividades de investimento	(151.626)	(61.941)
Fluxos de caixa provenientes das atividades de financiamento		
Aumento de recursos de associados poupadores	246.033	59.601
Redução/Aumento de depósitos	(179.973)	128.843
Caixa gerado pelas atividades de financiamento	66.060	188.444
Redução/Aumento de caixa e equivalentes de caixa	(46.784)	202.723
Modificação na posição financeira		
Disponibilidades		
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	1.691.408	1.235.652
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	1.644.624	1.438.375
Redução/Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	(46.784)	202.723

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.