

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Semestre e exercício findos em 31/12/2013 e exercício findo em 31/12/2012

(Em milhares de Reais)

	2º Semestre 2013	Exercício 2013	Exercício 2012
Fluxos de caixa provenientes das operações			
Lucro líquido	36.249	59.574	25.012
Ajustes ao lucro líquido	(4.128)	28.010	19.562
Provisão para operações de crédito	(1.946)	31.536	6.809
Despesas para contratos desequilibrados	-	-	6.250
Provisão para perdas	(946)	1.189	7.254
Provisão para perdas - FCVS	461	503	471
Depreciações/Amortizações	2.259	4.420	2.973
Desvalorizações de bens não de uso próprio	88	88	577
Resultado credor na incorporação de bens	-	-	(5)
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(4.060)	(9.764)	(4.805)
Baixa do ativo imobilizado por obsolescência/doação	16	38	38
Variações patrimoniais	(107.878)	(124.558)	(62.859)
Aumento em ativos operacionais	(122.684)	(107.588)	(35.346)
Aumento de recolhimentos obrigatórios ao BACEN	(90.899)	(135.749)	(72.498)
Aumento de repasses interfinanceiros	(45.908)	(77.399)	(52.115)
Alienação de bens não de uso próprio	1.199	2.475	2.764
Aquisição de bens não de uso próprio	(1.203)	(2.358)	(2.458)
Reversão/Baixa de provisão para operações de crédito	-	-	29
Baixa de provisão para Perdas - FCVS	(2.118)	(2.445)	(339)
Baixa de provisão em decorrência de extinção do financiamento	(1.851)	(2.621)	(849)
Redução aplicações interfinanceiras de liquidez	10.202	61.974	83.001
Redução de FGTS a ressarcir	113	81	221
Aumento de FCVS	(11.478)	(19.699)	(13.601)
Redução/Aumento de operações de crédito	14.755	71.006	21.977
Redução/Aumento de outros créditos	4.426	(2.993)	(2.108)
Redução de outros valores e bens	266	524	95
Ajustes de avaliação patrimonial	(188)	(384)	535
Redução em passivos operacionais	14.806	(16.970)	(27.513)
Aumento/Redução em outras obrigações	14.806	(16.970)	(27.513)
Caixa (utilizado) pelas operações	(75.757)	(36.974)	(18.285)
Fluxos de caixa provenientes das atividades de investimento			
Aumento de títulos e valores mobiliários e derivativos	(124.573)	(270.596)	(134.976)
Alienação de imobilizado de uso	-	-	360
Aquisições de imobilizado de uso	(903)	(3.250)	(5.322)
Aquisição de ativos intangíveis	(3.310)	(6.249)	(5.598)
Reformas e Obras em Andamento	(578)	(1.272)	-
Redução/Aumento de juros/dividendos recebidos	(128)	(50)	791
Ajuste de períodos anteriores	-	300	-
Caixa utilizado pelas atividades de investimento	(129.492)	(281.117)	(144.745)
Fluxos de caixa provenientes das atividades de financiamento			
Aumento de recursos de associados poupadores	439.460	685.492	373.159
Aumento de depósitos	184.866	4.892	245.627
Caixa gerado pelas atividades de financiamento	624.326	690.384	618.786
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	419.077	372.293	455.756
Modificação na posição financeira			
Disponibilidades			
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	1.644.624	1.691.408	1.235.652
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	2.063.701	2.063.701	1.691.408
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	419.077	372.293	455.756

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.