

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX
Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método indireto
Semestre e exercício findos em 31/12/2017 e exercício findo em 31/12/2016
(Em milhares de Reais)

	2º Semestre 2017	Exercício 2017	Exercício 2016
Fluxos de caixa provenientes das operações			
Resultado líquido	30.574	89.987	126.730
Ajustes ao resultado líquido	14.319	37.331	43.400
Provisão para operações de crédito	5.755	23.823	30.390
Provisão para perdas - Créditos Vinculados	3.331	7.420	7.488
Provisão para perdas - FCVS	2	4	(33)
Depreciações/Amortizações	6.087	10.773	7.900
Perda por valor recuperável - Impairment	1.105	1.105	-
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(1.986)	(5.867)	(4.134)
Baixa do ativo imobilizado por obsolescência/doação	25	73	54
Baixa de ativos intangíveis	-	-	1.735
Variações patrimoniais	(326.062)	(327.044)	(97.397)
Aumento em ativos operacionais	(311.538)	(446.642)	(235.619)
Aumento/Redução de recolhimentos obrigatórios ao BACEN	(314.302)	(383.222)	26.245
Aumento/Redução de repasses interfinanceiros	(19.950)	(22.148)	446
Alienação de bens não de uso próprio	2.506	4.160	1.648
Aquisição de bens não de uso próprio	(5.487)	(9.356)	(2.569)
Baixa de provisão para perdas - FCVS	-	(44)	(304)
Baixa de provisão em decorrência de extinção do financiamento	-	(1.561)	(1.148)
Aumento de aplicações interfinanceiras de liquidez	(44.572)	(40.326)	(56.582)
Aumento de FGTS a ressarcir	-	2	204
Redução/Aumento de FCVS	(4.452)	(9.183)	141.112
Aumento/Redução de operações de crédito	64.342	1.110	(320.164)
Aumento/Redução de outros créditos	10.932	10.474	(18.398)
Redução/Aumento de outros valores e bens	(46)	(43)	188
Ajustes de avaliação patrimonial	(509)	3.495	(6.297)
Redução/Aumento em passivos operacionais	(14.524)	119.598	138.222
Redução/Aumento em outras obrigações	(11.470)	(24.714)	(29.412)
Aumento de recursos de aceites e emissão de títulos	(3.054)	144.312	167.634
Caixa gerado (utilizado) pelas operações	(281.169)	(199.726)	72.733
Fluxos de caixa provenientes das atividades de investimento			
Aplicação em títulos e valores mobiliários e derivativos	(97.759)	(300.258)	(350.172)
Resgate de títulos e valores mobiliários e derivativos	134.444	253.778	427.843
Aquisições de imobilizado de uso	(436)	(1.513)	(4.015)
Aquisição de ativos intangíveis	(473)	(4.413)	(8.793)
Reclassificação/Aquisição de obras em andamento	-	740	-
Redução de juros/Dividendos recebidos	(144)	(44)	(31)
Caixa utilizado pelas atividades de investimento	35.632	(51.710)	64.832
Fluxos de caixa provenientes das atividades de financiamento			
Aumento/Redução de recursos de associados poupadores	528.371	515.475	74.713
Aumento de depósitos	104.069	238.458	93.477
Caixa gerado pelas atividades de financiamento	632.440	753.933	168.190
Aumento/Redução de caixa e equivalentes de caixa	386.903	502.497	305.755
Modificação na posição financeira			
Disponibilidades			
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	2.450.845	2.335.250	2.029.495
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	2.837.747	2.837.747	2.335.250
Aumento (Redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	386.902	502.497	305.755

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.