

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX**Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto**

Semestres findos em 30/06/2017 e 30/06/2016

(Em milhares de Reais)

	1º Semestre 2017	1º Semestre 2016
Fluxos de caixa provenientes das operações		
Resultado líquido	59.413	66.179
Ajustes ao Resultado líquido	23.012	21.032
Provisão para operações de crédito	18.068	12.455
Provisão para perdas	4.089	5.105
Provisão para perdas - FCVS	2	43
Depreciações/Amortizações	4.686	3.657
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(3.881)	(1.993)
Baixa do ativo imobilizado por obsolescência/doação	48	30
Baixa de ativos intangíveis	-	1.735
Variações patrimoniais	(982)	(110.378)
Aumento em ativos operacionais	(135.104)	(265.154)
(Aumento) Redução de recolhimentos obrigatórios ao BACEN	(68.920)	79.749
(Aumento) Redução de repasses interfinanceiros	(2.198)	7.886
Alienação de bens não de uso próprio	1.654	777
Aquisição de bens não de uso próprio	(3.869)	(838)
Baixa de provisão para perdas - FCVS	(44)	(41)
Baixa de provisão em decorrência de extinção do financiamento	(1.561)	(557)
Redução (Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	4.246	(52.941)
Redução (Aumento) de FGTS a ressarcir	2	(346)
Aumento de FCVS	(4.731)	(11.002)
Aumento de operações de crédito	(63.232)	(275.750)
Aumento de outros créditos	(458)	(12.588)
Redução de outros valores e bens	3	126
Ajustes de avaliação patrimonial	4.004	371
Aumento em passivos operacionais	134.122	154.776
(Redução) Aumento em outras obrigações	(13.244)	5.166
Aumento de recursos de aceites e emissão de títulos	147.366	149.610
Caixa aplicado nas operações	81.443	(23.167)
Fluxos de caixa provenientes das atividades de investimento		
Aplicação em títulos e valores mobiliários e derivativos	(202.499)	(114.831)
Resgate de títulos e valores mobiliários e derivativos	119.334	183.014
Aquisição de imobilizado de uso	(1.077)	(2.338)
Aquisição de ativos intangíveis	(3.940)	(4.449)
Reclassificação/Aquisição de obras em andamento	741	(477)
Redução de juros/Dividendos recebidos	100	116
Caixa Gerado/Utilizado nas atividades de investimento	(87.341)	61.035
Fluxos de caixa provenientes das atividades de financiamento		
Redução de recursos de associados poupadores	(12.896)	(137.097)
Aumento de depósitos	134.389	10.508
Caixa aplicado nas atividades de financiamento	121.493	(126.589)
Aumento/Redução de caixa e equivalentes de caixa	115.595	(88.721)
Modificação na posição financeira		
Disponibilidades		
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	2.335.250	2.029.495
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	2.450.845	1.940.774
Aumento/Redução de caixa e equivalentes de caixa	115.595	(88.721)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.