

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX

Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método indireto

Semestre e exercício findos em 31/12/2016 e exercício findo em 31/12/2015

(Em milhares de Reais)

	2º Semestre 2016	Exercício 2016	Exercício 2015
Fluxos de caixa provenientes das operações			
Resultado líquido	60.551	126.730	124.923
Ajustes ao resultado líquido	22.368	43.400	15.626
Provisão para operações de crédito	17.935	30.390	9.722
Provisão para perdas	2.383	7.488	2.816
Provisão para perdas - FCVS	(76)	(33)	99
Depreciações/Amortizações	4.243	7.900	6.814
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(2.141)	(4.134)	(3.895)
Baixa do ativo imobilizado por obsolescência/doação	24	54	70
Baixa de ativos intangíveis	-	1.735	-
Variações patrimoniais	12.981	(97.397)	(172.798)
Aumento em ativos operacionais	29.535	(235.619)	(213.283)
Aumento/Redução de recolhimentos obrigatórios ao BACEN	(53.504)	26.245	99.373
Aumento/Redução de repasses interfinanceiros	(7.440)	446	(46.616)
Alienação de bens não de uso próprio	871	1.648	923
Aquisição de bens não de uso próprio	(1.731)	(2.569)	(3.124)
Baixa de provisão para Perdas - FCVS	(263)	(304)	(340)
Baixa de provisão em decorrência de extinção do financiamento	(591)	(1.148)	(79)
Aumento de aplicações interfinanceiras de liquidez	(3.641)	(56.582)	-
Redução/Aumento de FGTS a ressarcir	550	204	(163)
Redução/Aumento de FCVS	152.114	141.112	(20.691)
Aumento de operações de crédito	(44.414)	(320.164)	(251.451)
Aumento/Redução de outros créditos	(5.810)	(18.398)	8.358
Redução/Aumento de outros valores e bens	62	188	(196)
Ajustes de avaliação patrimonial	(6.668)	(6.297)	(348)
Ajustes de períodos anteriores	-	-	1.071
Redução/Aumento em passivos operacionais	(16.554)	138.222	40.485
Redução/Aumento em outras obrigações	(34.578)	(29.412)	40.485
Aumento de recursos de aceites e emissão de títulos	18.024	167.634	-
Caixa gerado (utilizado) pelas operações	95.900	72.733	(32.249)
Fluxos de caixa provenientes das atividades de investimento			
Aplicação em títulos e valores mobiliários e derivativos	(235.339)	(350.172)	(768.142)
Resgate de títulos e valores mobiliários e derivativos	244.829	427.843	703.848
Alienação de imobilizado de uso	-	-	300
Aquisições de imobilizado de uso	(1.202)	(4.015)	(12.450)
Aquisição de ativos intangíveis	(4.344)	(8.793)	(11.058)
Redução de juros/dividendos recebidos	(147)	(31)	(52)
Caixa utilizado pelas atividades de investimento	3.797	64.832	(87.554)
Fluxos de caixa provenientes das atividades de financiamento			
Aumento/Redução de recursos de associados poupadores	211.810	74.713	(55.655)
Aumento de depósitos	82.969	93.477	14.842
Caixa gerado pelas atividades de financiamento	294.779	168.190	(40.813)
Aumento/Redução de caixa e equivalentes de caixa	394.476	305.755	(160.616)
Modificação na posição financeira			
Disponibilidades			
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	1.940.774	2.029.495	2.190.111
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	2.335.250	2.335.250	2.029.495
Aumento (Redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	394.476	305.755	(160.616)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.