

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX
Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método indireto
Semestre e Exercício findos em 31/12/2018 e 31/12/2017
(Em milhares de Reais)

	2º Semestre 2018	Exercício 2018	Exercício 2017
Fluxos de caixa provenientes das operações			
Resultado líquido	2.745	39.077	89.987
Ajustes ao resultado líquido	43.284	48.829	37.332
Provisão para operações de crédito	44.781	45.194	23.823
Provisão para perdas - Créditos Vinculados	1.635	2.929	7.420
Provisão/(Reversão) para perdas - FCVS	(61)	(60)	4
Depreciações/Amortizações	5.407	11.348	10.773
(Reversão)/Perda por valor recuperável - Impairment	(162)	(162)	1.105
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(8.891)	(11.018)	(5.867)
Baixa do ativo imobilizado por obsolescência/doação	23	46	74
Reclassificação de Ativos Intangíveis	552	552	-
Variações patrimoniais	(141.712)	(260.125)	(330.539)
Aumento em ativos operacionais	(242.753)	(349.969)	(450.137)
(Aumento) / Redução de recolhimentos obrigatórios ao BACEN	(84.399)	(15.210)	(383.222)
(Aumento) / Redução de repasses interfinanceiros	(65.498)	(111.374)	(22.148)
Alienação de bens não de uso próprio	2.494	5.329	4.160
Retomada de bens não de uso próprio	(6.912)	(27.764)	(9.356)
Baixa de provisão para perdas - FCVS	-	-	(44)
Baixa de provisão em decorrência de extinção do financiamento	-	-	(1.561)
Baixa de crédito em prejuízo	(2.385)	(2.801)	-
(Aumento) / Redução de aplicações interfinanceiras de liquidez	(143.209)	(145.912)	(40.326)
(Aumento) / Redução de FGTS a ressarcir	(122)	(65)	2
(Aumento) / Redução de FCVS	(4.525)	(8.868)	(9.183)
(Aumento) / Redução de operações de crédito	47.237	(46.127)	1.110
(Aumento) / Redução de outros créditos	14.548	2.778	10.474
(Aumento) / Redução de outros valores e bens	18	45	(43)
Aumento / (Redução) em passivos operacionais	101.041	89.844	119.598
Aumento / (Redução) em outras obrigações	954	13.615	(24.714)
Aumento / (Redução) de recursos de aceites e emissão de títulos	100.087	76.229	144.312
Caixa gerado (utilizado) pelas operações	(95.683)	(172.219)	(203.220)
Fluxos de caixa provenientes das atividades de investimento			
(Aumento)/Redução em Títulos e Valores Mobiliários	108.858	42.799	(42.985)
Aquisições de imobilizado de uso	(601)	(1.530)	(1.513)
Aquisição de ativos intangíveis	-	-	(4.413)
Reclassificação/Aquisição de obras em andamento	-	-	740
Redução de juros/Dividendos recebidos	(72)	177	(44)
Caixa utilizado pelas atividades de investimento	108.185	41.446	(48.215)
Fluxos de caixa provenientes das atividades de financiamento			
Aumento/(Redução) de recursos de associados poupadores	383.749	689.681	515.475
Aumento/(Redução) de depósitos	423.117	418.776	238.458
Caixa gerado pelas atividades de financiamento	806.866	1.108.457	753.933
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	819.368	977.684	502.498
Modificação na posição financeira			
Disponibilidades			
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	2.996.064	2.837.748	2.335.250
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	3.815.432	3.815.432	2.837.748
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	819.368	977.684	502.498

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Ricardo José Andrade Leite Viana
Diretor de Administração Financeira

José de Castro Neves Soares
Diretor de Crédito Imobiliário

Josiane Rodrigues Neiva
Contadora CRC-DF 009.841/O-7