

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX**Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método indireto**

Semestres findos em 30/06/2018 e 30/06/2017

(Em milhares de Reais)

	1º Semestre 2018	1º Semestre 2017
Fluxos de caixa provenientes das operações		
Resultado líquido	36.332	59.413
Ajustes ao resultado líquido	5.545	23.012
Provisão para operações de crédito	413	18.068
Provisão para perdas - Créditos Vinculados	1.294	-
Provisão para perdas - FCVS	1	2
Depreciações/Amortizações	5.941	4.686
Perda por valor recuperável - Impairment	-	4.089
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(2.127)	(3.881)
Baixa do ativo imobilizado por obsolescência/doação	23	48
Variações patrimoniais	(118.295)	(982)
Aumento em ativos operacionais	(107.098)	(135.104)
Redução/Aumento de recolhimentos obrigatórios ao BACEN	69.189	(68.920)
Aumento de repasses interfinanceiros	(45.876)	(2.198)
Alienação de bens não de uso próprio	2.835	1.654
Aquisição de bens não de uso próprio	(20.852)	(3.869)
Baixa de provisão para perdas - FCVS	-	(44)
Baixa de provisão em decorrência de extinção do financiamento	-	(1.561)
Baixa de crédito em prejuízo	(416)	-
Redução/Aumento de aplicações interfinanceiras de liquidez	(2.703)	4.246
Aumento de FGTS a ressarcir	57	2
Aumento de FCVS	(4.343)	(4.731)
Aumento de operações de crédito	(93.364)	(63.232)
Aumento de outros créditos	(11.770)	(458)
Redução de outros valores e bens	27	3
Ajustes de avaliação patrimonial	118	4.004
Redução/Aumento em passivos operacionais	(11.197)	134.122
Redução/Aumento em outras obrigações	12.661	(13.244)
Aumento/Redução de recursos de aceites e emissão de títulos	(23.858)	147.366
Caixa gerado (utilizado) pelas operações	(76.418)	81.443
Fluxos de caixa provenientes das atividades de investimento		
Aplicação em títulos e valores mobiliários e derivativos	(66.177)	(202.499)
Resgate de títulos e valores mobiliários e derivativos	-	119.334
Aquisições de imobilizado de uso	(929)	(1.077)
Aquisição de ativos intangíveis	-	(3.940)
Reclassificação/Aquisição de obras em andamento	-	741
Redução de juros/Dividendos recebidos	249	100
Caixa utilizado pelas atividades de investimento	(66.857)	(87.341)
Fluxos de caixa provenientes das atividades de financiamento		
Aumento/Redução de recursos de associados poupadores	305.932	(12.896)
Redução/Aumento de depósitos	(4.341)	134.389
Caixa gerado pelas atividades de financiamento	301.591	121.493
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	158.316	115.595
Modificação na posição financeira		
Disponibilidades		
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	2.837.748	2.335.250
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	2.996.064	2.450.845
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	158.316	115.595

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Ricardo José Andrade Leite Viana
Diretor de Administração FinanceiraJosé de Castro Neves Soares
Diretor de Crédito ImobiliárioJosiane Rodrigues Neiva
Contadora CRC-DF 009.841/O-7