

# Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX

## Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Semestres findos em 30/06/2014 e 30/06/2013

(Em milhares de Reais)

	1º Semestre 2014	1º Semestre 2013
<b>Fluxos de caixa provenientes das operações</b>		
<b>Lucro líquido</b>	43.205	23.325
<b>Ajustes ao lucro líquido</b>	602	32.137
Provisão para operações de crédito	(40)	33.482
Provisão para perdas	1.019	2.135
Provisão para perdas - FCVS	265	42
Depreciações/Amortizações	2.448	2.161
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(3.134)	(5.704)
Baixa do ativo imobilizado por obsolescência/doação	44	21
<b>Variações patrimoniais</b>	(54.410)	(16.680)
<b>Aumento em ativos operacionais</b>	(61.675)	15.096
Aumento de recolhimentos obrigatórios ao BACEN	(13.960)	(44.850)
Aumento de repasses interfinanceiros	(48.697)	(31.491)
Alienação de bens não de uso próprio	855	1.276
Aquisição de bens não de uso próprio	(415)	(1.155)
Baixa de provisão para Perdas - FCVS	(1.687)	(327)
Baixa de provisão em decorrência de extinção do financiamento	(52)	(770)
Redução aplicações interfinanceiras de liquidez	10.671	51.772
Aumento de FGTS a ressarcir	-	(32)
Aumento de FCVS	(12.236)	(8.221)
Redução de operações de crédito	15.158	56.251
Aumento de outros créditos	(11.505)	(7.419)
Redução de outros valores e bens	188	258
Ajustes de avaliação patrimonial	5	(196)
<b>Aumento/Redução em passivos operacionais</b>	7.265	(31.776)
Aumento/Redução em outras obrigações	7.265	(31.776)
<b>Caixa aplicado gerado pelas operações</b>	(10.603)	38.782
<b>Fluxos de caixa provenientes das atividades de investimento</b>		
Aumento de títulos e valores mobiliários	(96.871)	(146.023)
Aquisição de imobilizado de uso	(2.590)	(2.347)
Aquisição de ativos intangíveis	(4.145)	(2.939)
Aquisição de obras em andamento	-	(694)
Redução de juros/dividendos recebidos	131	77
Ajuste de períodos anteriores	-	300
<b>Caixa utilizado pelas atividades de investimento</b>	(103.475)	(151.626)
<b>Fluxos de caixa provenientes das atividades de financiamento</b>		
Aumento de recursos de associados poupadores	68.291	246.033
Redução de depósitos	(126.177)	(179.973)
<b>Caixa aplicado gerado pelas atividades de financiamento</b>	(57.886)	66.060
<b>Redução de caixa e equivalentes de caixa</b>	(171.964)	(46.784)
<b>Modificação na posição financeira</b>		
<b>Disponibilidades</b>		
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	2.063.701	1.691.408
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	1.891.737	1.644.624
<b>Redução de caixa e equivalentes de caixa</b>	(171.964)	(46.784)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.