

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Semestres findos em 30/06/2015 e 30/06/2014

(Em milhares de Reais)

	1º Semestre 2015	1º Semestre 2014
Fluxos de caixa provenientes das operações		
Resultado líquido	<u>61.853</u>	<u>43.205</u>
Ajustes ao Resultado líquido	<u>7.509</u>	<u>602</u>
Provisão para operações de crédito	3.438	(40)
Provisão para perdas	1.397	1.019
Provisão para perdas - FCVS	146	265
Depreciações/Amortizações	3.661	2.448
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(1.152)	(3.134)
Baixa do ativo imobilizado por obsolescência/doação	19	44
Variações patrimoniais	<u>(140.468)</u>	<u>(54.410)</u>
Aumento em ativos operacionais	<u>(154.465)</u>	<u>(61.675)</u>
Redução/Aumento de recolhimentos obrigatórios ao BACEN	17.825	(13.960)
Aumento de repasses interfinanceiros	(27.994)	(48.697)
Alienação de bens não de uso próprio	167	855
Aquisição de bens não de uso próprio	(659)	(415)
Baixa de provisão para Perdas - FCVS	(339)	(1.687)
Baixa de provisão em decorrência de extinção do financiamento	(15)	(52)
Redução aplicações interfinanceiras de liquidez	-	10.671
Redução de FGTS a ressarcir	101	-
Aumento de FCVS	(9.661)	(12.236)
Aumento/Redução de operações de crédito	(145.320)	15.158
Redução/Aumento de outros créditos	10.331	(11.505)
Redução de outros valores e bens	94	188
Ajustes de avaliação patrimonial	(66)	5
Ajustes de períodos anteriores	1.071	-
Aumento em passivos operacionais	<u>13.997</u>	<u>7.265</u>
Aumento em outras obrigações	13.997	7.265
Caixa aplicado nas operações	<u>(71.106)</u>	<u>(10.603)</u>
Fluxos de caixa provenientes das atividades de investimento		
Aumento de títulos e valores mobiliários	(289.931)	(96.871)
Alienação de imobilizado de uso	300	-
Aquisição de imobilizado de uso	(7.578)	(2.590)
Aquisição de ativos intangíveis	(3.290)	(4.145)
Aquisição de obras em andamento	(1.990)	-
Redução de juros/dividendos recebidos	104	131
Caixa utilizado nas atividades de investimento	<u>(302.385)</u>	<u>(103.475)</u>
Fluxos de caixa provenientes das atividades de financiamento		
Redução/Aumento de recursos de associados poupadores	(161.541)	68.291
Redução de depósitos	(89.206)	(126.177)
Caixa aplicado nas atividades de financiamento	<u>(250.747)</u>	<u>(57.886)</u>
Redução de caixa e equivalentes de caixa	<u>(624.238)</u>	<u>(171.964)</u>
Modificação na posição financeira		
Disponibilidades		
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	2.190.111	2.063.701
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	<u>1.565.873</u>	<u>1.891.737</u>
Redução de caixa e equivalentes de caixa	<u>(624.238)</u>	<u>(171.964)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.