

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX

Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método indireto

Semestre e exercício findos em 31/12/2015 e exercício findo em 31/12/2014

(Em milhares de Reais)

	2º Semestre 2015	Exercício 2015	Exercício 2014
Fluxos de caixa provenientes das operações			
Resultado líquido	63.070	124.923	100.222
Ajustes ao resultado líquido	8.117	15.625	1.801
Provisão para operações de crédito	6.284	9.722	(1.995)
Provisão para perdas	1.419	2.816	1.722
Provisão para perdas - FCVS	(47)	99	456
Depreciações/Amortizações	3.153	6.814	5.193
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(2.743)	(3.895)	(6.526)
Baixa do ativo imobilizado por obsolescência/doação	51	70	88
Baixa de ativos intangíveis	-	-	2.863
Variações patrimoniais	(32.332)	(172.897)	(182.380)
Aumento em ativos operacionais	(58.820)	(213.282)	(186.687)
Aumento de recolhimentos obrigatórios ao BACEN	81.547	99.373	(77.193)
Aumento de repasses interfinanceiros	(18.623)	(46.616)	(87.784)
Alienação de bens não de uso próprio	756	923	2.423
Aquisição de bens não de uso próprio	(2.465)	(3.124)	(1.745)
Baixa de provisão para Perdas - FCVS	(1)	(340)	(3.764)
Baixa de provisão em decorrência de extinção do financiamento	(64)	(79)	(851)
Redução aplicações interfinanceiras de liquidez	-	-	10.671
Aumento de FGTS a ressarcir	(264)	(163)	(101)
Aumento de FCVS	(11.030)	(20.691)	(24.485)
Aumento/Redução de operações de crédito	(106.131)	(251.451)	12.548
Aumento/Redução de outros créditos	(1.973)	8.358	(16.963)
Redução de outros valores e bens	(290)	(196)	512
Ajustes de avaliação patrimonial	(282)	(348)	45
Ajustes de períodos anteriores	-	1.071	-
Aumento em passivos operacionais	26.488	40.485	4.307
Redução/Aumento em outras obrigações	26.488	40.485	4.307
Caixa (utilizado) pelas operações	38.854	(32.251)	(80.357)
Fluxos de caixa provenientes das atividades de investimento			
Aplicação em títulos e valores mobiliários e derivativos	(302.804)	(768.141)	(779.987)
Resgate de títulos e valores mobiliários e derivativos	528.442	703.848	554.491
Alienação de imobilizado de uso	-	300	-
Aquisições de imobilizado de uso	(2.682)	(10.260)	(5.791)
Aquisição de ativos intangíveis	(7.768)	(11.058)	(6.744)
Reformas e Obras em Andamento	(201)	(2.191)	-
Redução/Aumento de juros/Dividendos recebidos	(154)	(50)	47
Caixa utilizado pelas atividades de investimento	214.833	(87.552)	(237.984)
Fluxos de caixa provenientes das atividades de financiamento			
Aumento/Redução de recursos de associados poupadores	105.886	(55.655)	471.423
Aumento/Redução de depósitos	104.048	14.842	(26.672)
Caixa gerado pelas atividades de financiamento	209.934	(40.813)	444.751
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	463.622	(160.616)	126.410
Modificação na posição financeira			
Disponibilidades			
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	1.565.873	2.190.111	2.063.701
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	2.029.495	2.029.495	2.190.111
Aumento (Redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	463.622	(160.616)	126.410

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.