

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX
Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método indireto
Semestres findos em 30/06/2021 e 30/06/2020



Instituição Individual

(Em milhares de Reais)

	1º Semestre 2021	1º Semestre 2020
Fluxos de Caixa Provenientes das Operações		
Resultado Líquido	61.664	21.579
Ajustes ao Resultado Líquido	9.028	15.521
Provisões / (Reversão) para perdas esperadas assoc. ao risco de crédito	3.231	9.917
Provisão para perdas - créditos vinculados	2.793	1.951
Depreciações / Amortizações	2.891	3.902
(Reversão) / Perda por valor recuperável - <i>impairment</i>	(115)	-
(Reversão) de Provisão de Ativos não Financeiros Mantidos para venda - Recebidos	-	(260)
Desvalorizações de Ativos não Financeiros Mantidos para venda - Recebidos	168	-
Baixa do ativo imobilizado por obsolescência/doação	60	11
Variações Patrimoniais	(292.848)	(130.854)
(Aumento) / Redução em Ativos Operacionais	(186.277)	(76.385)
(Aumento) / Redução de recolhimentos obrigatórios ao BACEN	(24.237)	(97.599)
(Aumento) / Redução de repasses interfinanceiros	(96.708)	(8.806)
Alienação de Ativos não Financeiros Mantidos para venda - Recebidos	5.873	2.987
Retomada de Ativos não Financeiros Mantidos para venda - Recebidos	(5.764)	(3.645)
(Aumento) / Redução de aplicações interfinanceiras de liquidez	(12.272)	(2.643)
(Aumento) / Redução de FGTS a ressarcir	(155)	(60)
(Aumento) / Redução de FCVS	(5.073)	(4.890)
(Aumento) / Redução de operações de crédito	(31.898)	63.273
(Aumento) / Redução de outros créditos	(2.966)	(18.957)
(Aumento) / Redução de outros valores e bens	(31)	(4)
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(13.046)	(6.041)
Aumento / (Redução) em Passivos Operacionais	(106.571)	(54.469)
Aumento / (Redução) em outras obrigações	(22.310)	4.063
Aumento / (Redução) de recursos de aceites e emissão de títulos	(84.261)	(58.532)
Caixa Gerado / (Utilizado) pelas Operações	(222.156)	(93.754)
Fluxos de Caixa Provenientes das Atividades de Investimento		
(Aumento) em Títulos e Valores Mobiliários	(78.279)	(970.329)
Redução em Títulos e Valores Mobiliários	70.297	15.338
Alienação de imobilizado de uso	104	-
Aquisições de imobilizado de uso	(2.694)	(2.803)
Caixa Gerado / (Utilizado) pelas Atividades de Investimento	(10.572)	(957.794)
Fluxos de Caixa Provenientes das Atividades de Financiamento		
Aumento / (Redução) de recursos de associados poupadores	91.860	517.132
Aumento / (Redução) de depósitos	(409.587)	(75.111)
Caixa Gerado / (Utilizado) pelas Atividades de Financiamento	(317.727)	442.021
Aumento / (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	(550.455)	(609.527)
Modificação na Posição Financeira		
Disponibilidades		
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	3.559.794	3.523.859
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	3.009.339	2.914.332
Aumento / (Redução) Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	(550.455)	(609.527)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.