

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX

Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método indireto

Semestres findos em 30/06/2024 e 30/06/2023

Instituição Individual

(Em milhares de Reais)



Fluxos de Caixa Provenientes das Operações	30/06/2024	30/06/2023 (reapresentado)
Resultado Líquido	69.549	96.320
Ajustes ao Resultado Líquido	18.672	13.682
Provisões / (Reversão) para perdas esperadas assoc. ao risco de crédito	12.604	7.493
Provisão / (Reversão) para perdas - créditos vinculados	4.052	4.502
Depreciações / Amortizações	1.515	1.207
(Reversão) de provisão de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	(16)	(122)
Desvalorizações de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	83	454
Baixa do ativo imobilizado por obsolescência/doação	434	148
Variações Patrimoniais	(943.368)	10.397
(Aumento) / Redução em Ativos Operacionais	338.416	(526.266)
(Aumento) / Redução de recolhimentos obrigatórios ao BACEN	3.933	104.422
(Aumento) / Redução de repasses interfinanceiros	788	64.298
Alienação de ativos não financeiros mantidos para venda - próprios	1.262	24
Alienação de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	7.245	5.058
(Retomada de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos)	(6.243)	(4.018)
(Aumento) / Redução de aplicações interfinanceiras de liquidez	433.376	10.982
(Aumento) / Redução de FCVS	(7.171)	(7.745)
(Aumento) / Redução em operações de crédito, líquido de provisões	164.029	(430.063)
(Juros recebidos - operações de crédito)	(229.427)	(249.166)
(Aumento) / Redução de outros créditos	(29.331)	(20.066)
(Aumento) / Redução de outros valores e bens	(45)	8
Aumento / (Redução) em Passivos Operacionais	(1.281.784)	536.663
Aumento / (Redução) em outras obrigações	(69.825)	(45.410)
Aumento / (Redução) de depósitos	(78.598)	(16.617)
Aumento / (Redução) de recursos de aceites e emissão de títulos	(1.133.361)	598.690
Caixa Gerado / (Utilizado) pelas Operações	(855.147)	120.399
Fluxos de Caixa Provenientes das Atividades de Investimento		
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	-	(49.782)
Redução em títulos e valores mobiliários	276.000	216.799
(Juros recebidos - títulos e valores mobiliários)	(81.127)	(58.101)
(Aquisições de imobilizado de uso)	(2.820)	(3.075)
Caixa Gerado / (Utilizado) pelas Atividades de Investimento	192.053	105.841
Fluxos de Caixa Provenientes das Atividades de Financiamento		
Aumento / (Redução) de recursos de associados poupadores	(185.077)	(736.782)
Juros pagos - recursos de associados poupadores	192.901	233.077
Resultados não distribuídos incorporados aos fundos de reserva	77	-
Caixa Gerado / (Utilizado) pelas Atividades de Financiamento	7.901	(503.705)
Aumento / (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	(655.193)	(277.465)
Modificação na Posição Financeira		
Disponibilidades		
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	2.003.766	2.584.136
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	1.348.573	2.306.671
Aumento / (Redução) Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	(655.193)	(277.465)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.