BANESTES SEGUROS S.A.
Av. Princesa Isabel, nº 574 - Ed. Palas Center - Bloco A, 8º e 9º andares
Centro - Vitória/ES - CEP: 29.010-360
CNPJ 27.053.230/0001-75
www.banestesseguros.com.br

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO EM 31 DE DEZEMBRO

(Em milhares de reais)

	2013	2012
Atividades operacionais		
Lucro Líquido do Exercício	**12.666**	**12.567**
Ajustes para:		
Depreciações e amortizações	154	156
Ganho ou perda na alienação de imobilizado e intangível	37	2
Variação nas contas patrimoniais:		
Aplicações	(17.288)	(25.849)
Créditos nas operações de seguros (incluindo ativos oriundos de contratos de seguros)	(1.236)	(1.579)
Créditos fiscais e previdenciários	(1.325)	(516)
Ativo fiscal diferido	26	(19)
Depósitos judiciais e fiscais	(1.082)	(1.774)
Custo de aquisição diferidos	(620)	–
Outros ativos	(786)	470
Outras contas a pagar	(2.518)	325
Impostos e contribuições	1.830	318
Débitos de operações com seguros e resseguros	14	(26)
Depósitos de terceiros	254	204
Provisões técnicas - seguros e resseguros	11.924	15.700
Provisões judiciais	(804)	2.466
Outros passivos	(374)	320
Caixa Gerado nas Atividades Operacionais	***872***	***2.765***
Atividades de investimento		
Pagamento pela compra de ativo permanente:	*(197)*	*(77)*
Imobilizado	(197)	(77)
Recebimento pela venda de ativo permanente:	*59*	*35*
Investimentos	7	32
Imobilizado	52	3
Caixa Líquido Consumido nas Atividades de Investimentos	***(138)***	***(42)***
Atividades de financiamento		
Pagamento de juros sobre o capital próprio	(634)	(2.911)
Caixa Líquido Consumido pelas Atividades de Financiamento	***(634)***	***(2.911)***
Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	**100**	**(188)**
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	778	966
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	878	778
Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	**100**	**(188)**

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.