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

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

(Em milhares de reais)

	31/12/2014	31/12/2013
Atividades operacionais		
Lucro Líquido do Exercício	**17.886**	**12.666**
Ajustes para:		
Depreciações e amortizações	156	154
Ganho ou perda na alienação de imobilizado e intangível	3	37
Variação nas contas patrimoniais:		
Aplicações	(35.328)	(17.288)
Créditos nas operações de seguros	(336)	(1.236)
Créditos fiscais e previdenciários	1.570	(1.325)
Ativo fiscal diferido	79	26
Depósitos judiciais e fiscais	(2.683)	(1.082)
Custos de aquisição diferidos	(133)	(620)
Outros ativos	(844)	(786)
Outras contas a pagar	1.653	(2.518)
Impostos e contribuições	(172)	1.830
Débitos de operações com seguros e resseguros	314	14
Depósitos de terceiros	(177)	254
Provisões técnicas - seguros e resseguros	18.928	11.924
Provisões judiciais	3.152	(804)
Outros passivos	(88)	(374)
Caixa Gerado nas Atividades Operacionais	***3.980***	***872***
Atividades de investimento		
Pagamento pela compra de ativo permanente:	*(326)*	*(197)*
Investimentos	(37)	–
Imobilizado	(263)	(197)
Intangível	(26)	–
Recebimento pela venda de ativo permanente:	*80*	*59*
Investimentos	–	7
Imobilizado	74	52
Intangível	6	–
Caixa Líquido Consumido nas Atividades de Investimentos	***(246)***	***(138)***
Atividades de financiamento		
Distribuição de dividendos	(1.033)	–
Pagamento de juros sobre o capital próprio	(2.020)	(634)
Caixa Líquido Consumido pelas Atividades de Financiamento	***(3.053)***	***(634)***
Aumento Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa	**681**	**100**
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	878	778
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	1.559	878
Aumento Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa	**681**	**100**

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