

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX

Balancos Patrimoniais em 31 de dezembro de 2015 e 2014

(Em milhares de Reais)

ATIVO				PASSIVO			
	Nota	31/12/2015	31/12/2014		Nota	31/12/2015	31/12/2014
Ativo circulante		3.572.597	3.873.692	Passivo circulante		755.880	700.553
Disponibilidades	3.be 4	13	2.033				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3.ce 5	2.023.397	2.186.919	Depósitos	14	609.191	594.349
Aplicações em depósitos interfinanceiros		2.023.397	2.186.919	Depósitos a prazo		609.191	594.349
Títulos e valores mobiliários e derivativos	3.de 6	456.341	510.248				
Carteira própria		456.341	510.248				
Relações interfinanceiras	3.ee 7	780.777	879.987	Outras obrigações	15	146.689	106.204
Créditos vinculados:		780.777	879.987	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	15.a	20	-
Depósitos no Banco Central		780.513	879.886	Fiscais e previdenciárias	15.b	32.977	46.841
SFH - Sistema Financeiro da Habitação		264	101	Diversas	15.c	113.692	59.363
Operações de crédito	3.fe 8	264.377	237.511	Patrimônio líquido	16	5.188.039	5.118.049
Operações de crédito		270.747	243.364	Recursos de associados poupadores		4.409.980	4.465.636
Setor privado		270.747	243.364	Reservas de resultados		779.377	653.383
(Provisão para operações de crédito)	3.fe 8.f	(6.370)	(5.853)	Ajustes de avaliação patrimonial		(1.318)	(970)
Outros créditos	9	47.154	56.654				
Rendas a receber		201	150				
Diversos		46.953	56.504				
Outros valores e bens	3.ge 10	538	340				
Outros valores e bens		785	336				
(Provisões para desvalorizações)		(257)	(263)				
Despesas antecipadas		10	267				
Ativo não circulante		2.371.322	1.944.910				
Realizável a longo prazo		2.320.085	1.909.997				
Títulos e valores mobiliários e derivativos	3.de 6	428.677	305.551				
Carteira própria		428.677	305.551				
Relações interfinanceiras	3.ee 7	909.063	844.572				
Créditos vinculados:		237.402	219.527				
SFH - Sistema Financeiro da Habitação		237.402	219.527				
Repasse interfinanceiros		671.661	625.045				
Operações de crédito	3.fe 8	973.770	754.691				
Operações de crédito		1.045.984	816.271				
Setor privado		1.045.984	816.271				
(Provisão para operações de crédito)	3.fe 8.f	(72.214)	(61.580)				
Outros créditos	9	5.878	4.686				
Diversos		5.878	4.686				
Outros valores e bens	3.ge 10	2.697	497				
Outros valores e bens		2.697	497				
Investimentos	3.he 11	7.810	7.810				
Outros investimentos		7.810	7.810				
Imobilizado de uso	3.ie 12	23.756	16.242				
Imóveis de uso		6.322	6.322				
Outras imobilizações de uso		35.399	25.384				
(Depreciações acumuladas)		(17.965)	(15.464)				
Intangível	3.je 13	19.671	10.861				
Ativos intangíveis		21.390	15.728				
(Amortização acumulada)		(1.719)	(4.867)				
TOTAL		5.943.919	5.818.602	TOTAL		5.943.919	5.818.602

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.