

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX

Balancos patrimoniais em 30 de junho de 2013 e 2012

(Em milhares de Reais)

	Nota	30/06/2013	30/06/2012		Nota	30/06/2013	30/06/2012
Ativo circulante		<u>3.444.922</u>	<u>2.980.137</u>	Passivo circulante		<u>523.247</u>	<u>594.141</u>
Disponibilidades	3.b e 4	<u>492</u>	<u>230</u>	Depósitos	14	<u>436.156</u>	<u>499.346</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3.c e 5	<u>1.546.947</u>	<u>1.343.714</u>	Depósitos a prazo		436.156	499.346
Aplicações em depósitos interfinanceiros		1.546.947	1.343.714	Outras obrigações	15	<u>87.091</u>	<u>94.795</u>
Títulos e valores mobiliários e derivativos	3.d e 6	<u>399.219</u>	<u>267.884</u>	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		3	-
Carteira própria		399.219	267.884	Fiscais e previdenciárias	15.a	40.044	36.034
Relações interfinanceiras	3.e e 7	<u>1.203.260</u>	<u>1.035.519</u>	Diversas	15.b	47.044	58.761
Créditos vinculados:				Patrimônio líquido		<u>4.070.839</u>	<u>3.481.425</u>
Depósitos no Banco Central		711.907	605.799	Recursos de associados poupadores	16	3.554.754	2.995.162
SFH - Sistema Financeiro da Habitação		711.794	605.565	Reservas de lucros	16	493.287	468.275
Repasses interfinanceiros		113	234	Ajustes de avaliação patrimonial	16	(827)	(770)
		491.353	429.720	Lucro ou Prejuízos acumulados	16	23.625	18.758
Operações de crédito	3.f e 8	<u>250.593</u>	<u>295.024</u>				
Operações de crédito		261.564	332.403				
Setor público		-	26.342				
Setor privado		261.564	306.061				
(Provisão para operações de crédito)	3.f e 8.e	(10.971)	(37.379)				
Outros créditos	9	<u>43.711</u>	<u>36.933</u>				
Rendas a receber		70	73				
Diversos		43.641	36.860				
Outros valores e bens	3.g e 10	<u>700</u>	<u>833</u>				
Outros valores e bens		485	682				
(Provisões para desvalorizações)		(250)	(328)				
Despesas antecipadas		465	479				
Ativo não circulante		<u>1.149.164</u>	<u>1.095.429</u>				
Ativo realizável a longo prazo		<u>1.121.158</u>	<u>1.076.305</u>				
Títulos e valores mobiliários e derivativos	3.d e 6	<u>183.412</u>	<u>104.354</u>				
Carteira própria		183.412	104.354				
Relações interfinanceiras	3.e e 7	<u>184.341</u>	<u>178.703</u>				
Créditos vinculados:							
SFH - Sistema Financeiro da Habitação		184.341	178.703				
		184.341	178.703				
Operações de crédito	3.f e 8	<u>746.718</u>	<u>786.697</u>				
Operações de crédito		803.576	854.223				
Setor público		-	3.534				
Setor privado		803.576	850.689				
(Provisão para operações de crédito)	3.f e 8.e	(56.858)	(67.526)				
Outros créditos	9	<u>5.011</u>	<u>5.182</u>				
Diversos		5.011	5.182				
Outros valores e bens	3.g e 10	<u>1.676</u>	<u>1.369</u>				
Outros valores e bens		1.199	1.369				
Despesas antecipadas		477	-				
Investimentos	3.h e 11	<u>7.810</u>	<u>7.810</u>				
Outros investimentos		7.810	7.810				
Imobilizado de uso	3.i e 12	<u>13.158</u>	<u>11.314</u>				
Imóveis de uso		5.049	5.049				
Outras imobilizações de uso		21.848	18.603				
(Depreciações acumuladas)		(13.739)	(12.338)				
Intangível	3.j e 13	<u>7.038</u>	<u>-</u>				
Ativos intangíveis		8.537	-				
(Amortização acumulada)		(1.499)	-				
		<u>4.594.086</u>	<u>4.075.566</u>			<u>4.594.086</u>	<u>4.075.566</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.