

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2013 e 2012

(Em milhares de Reais)

	Nota	31/12/2013	31/12/2012		Nota	31/12/2013	31/12/2012
Ativo circulante		<u>3.966.165</u>	<u>3.468.933</u>	Passivo circulante		<u>722.919</u>	<u>703.867</u>
Disponibilidades	4	<u>300</u>	<u>1.671</u>	Depósitos	14	<u>621.022</u>	<u>616.130</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3.c e 5	<u>1.961.889</u>	<u>1.629.608</u>	Depósitos a prazo		621.022	616.130
Aplicações em depósitos interfinanceiros		1.961.889	1.629.608	Outras obrigações	15	<u>101.897</u>	<u>87.737</u>
Títulos e valores mobiliários e derivativos	3.d e 6	<u>352.445</u>	<u>349.302</u>	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	4	4	-
Carteira própria		352.445	349.302	Fiscais e previdenciárias	15.a	41.545	38.673
Relações interfinanceiras	3.e e 7	<u>1.339.954</u>	<u>1.126.887</u>	Diversas	15.b	60.348	49.064
Créditos vinculados:		802.693	667.025	Patrimônio líquido		<u>4.546.359</u>	<u>3.801.377</u>
Depósitos no Banco Central		802.693	666.944	Recursos de associados poupadores	16	3.994.213	3.308.721
SFH - Sistema Financeiro da Habitação		-	81	Reservas de lucros	16	553.161	493.287
Repasse interfinanceiros		537.261	459.862	Ajustes de avaliação patrimonial	16	(1.015)	(631)
Operações de crédito	3.f e 8	<u>272.106</u>	<u>324.839</u>				
Operações de crédito		280.282	333.086				
Setor privado		280.282	333.086				
(Provisão para operações de crédito)		(8.176)	(8.247)				
Outros créditos	9	<u>38.877</u>	<u>35.883</u>				
Rendas a receber		197	147				
Diversos		38.680	35.736				
Outros valores e bens	10	<u>594</u>	<u>743</u>				
Outros valores e bens		427	1.113				
(Provisões para desvalorizações)		(279)	(825)				
Despesas antecipadas	3.g	446	455				
Ativo não circulante		<u>1.303.113</u>	<u>1.036.311</u>				
Ativo realizável a longo prazo		<u>1.272.590</u>	<u>1.012.103</u>				
Títulos e valores mobiliários e derivativos	3.d e 6	<u>348.883</u>	<u>102.022</u>				
Carteira própria		348.883	102.022				
Relações interfinanceiras	3.e e 7	<u>196.764</u>	<u>178.256</u>				
Créditos vinculados:		196.764	178.256				
SFH - Sistema Financeiro da Habitação		196.764	178.256				
Operações de crédito	3.f e 8	<u>719.964</u>	<u>724.315</u>				
Operações de crédito		780.000	785.934				
Setor público		10.045	-				
Setor privado		769.955	785.934				
(Provisão para operações de crédito)		(60.036)	(61.619)				
Outros créditos	9	<u>5.546</u>	<u>5.497</u>				
Diversos		5.546	5.497				
Outros valores e bens	10	<u>1.433</u>	<u>2.013</u>				
Outros valores e bens		1.175	1.380				
Despesas antecipadas	3.g	258	633				
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>13.377</u>	<u>11.400</u>				
Imóveis de uso		6.322	5.049				
Outras imobilizações de uso		21.631	19.405				
(Depreciações acumuladas)		(14.576)	(13.054)				
Intangível	3.j e 13	<u>9.336</u>	<u>4.998</u>				
Ativos intangíveis		11.847	5.598				
(Amortização acumulada)		(2.511)	(600)				
		<u>5.269.278</u>	<u>4.505.244</u>			<u>5.269.278</u>	<u>4.505.244</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.