

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX

Balancos Patrimoniais em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de Reais)

ATIVO			PASSIVO				
	Nota	31/12/2018	31/12/2017		Nota	31/12/2018	31/12/2017
Ativo circulante		5.745.821	4.786.114	Passivo circulante		1.854.254	1.345.634
Disponibilidades	3.b e 4	9	15	Depósitos	14	1.359.902	941.126
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3.c e 5	4.050.568	2.928.969	Depósitos Interfinanceiros		242.111	53.782
Aplicações em depósitos interfinanceiros		4.050.568	2.928.969	Depósitos a prazo		1.117.791	887.344
Títulos e valores mobiliários e derivativos	3.d e 6	286.889	414.315	Recursos de aceites e emissão de títulos	15	388.176	311.946
Carteira própria		286.889	414.315	Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares		388.176	311.946
Relações interfinanceiras	3.e e 7	1.152.822	1.137.548	Outras obrigações	16	106.176	92.562
Créditos vinculados		1.152.822	1.137.548	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	16.a	56	12
Depósitos no Banco Central		1.152.700	1.137.491	Fiscais e previdenciárias	16.b	8.620	12.735
SFH - Sistema Financeiro da Habitação		122	57	Diversos	16.c	97.500	79.815
Operações de crédito	3.f e 8	202.261	250.652	Provisão com despesas de pessoal		41.728	39.845
Operações de crédito		265.844	272.768	Provisão para contingências		15.166	26.253
Setor privado		265.844	272.768	Diversos		40.606	13.717
Provisão para operações de crédito	3.f e 8.g	(63.583)	(22.116)				
Outros créditos	9	52.720	54.223				
Rendas a receber		99	276				
Diversos		52.621	53.947				
Outros valores e bens	3.g e 10	552	392	Patrimônio líquido	17	6.729.514	5.992.143
Outros valores e bens		915	743	Recursos de associados poupadores		5.689.849	5.000.168
Provisões para desvalorizações		(393)	(360)	Reservas de resultados		1.035.172	996.095
Despesas antecipadas		30	9	Ajustes de avaliação patrimonial		4.493	(4.120)
Ativo não circulante		2.837.947	2.551.663				
Realizável a longo prazo		2.800.612	2.504.073				
Títulos e valores mobiliários e derivativos	3.d e 6	534.342	439.097				
Carteira própria		534.342	439.097				
Relações interfinanceiras	3.e e 7	901.243	783.930				
Créditos vinculados		96.505	90.567				
SFH - Sistema Financeiro da Habitação		152.636	143.769				
Provisão para perdas - FCVS		(56.131)	(53.202)				
Repasses interfinanceiros		804.738	693.363				
Operações de crédito	3.f e 8	1.328.626	1.265.423				
Operações de crédito		1.378.103	1.342.910				
Setor público		14.338	-				
Setor privado		1.363.765	1.342.910				
Provisão para operações de crédito	3.f e 8.g	(49.477)	(77.487)				
Outros créditos	9	5.356	6.808				
Diversas		5.356	6.808				
Depósitos judiciais		4.614	6.099				
Diversos		742	709				
Outros valores e bens	3.g e 10	31.045	8.815				
Outros valores e bens		31.045	8.815				
Investimentos	3.h e 11	7.810	7.810				
Outros investimentos		7.810	7.810				
Imobilizado de uso	3.i e 12	13.973	17.077				
Imóveis de uso		9.253	9.253				
Outras imobilizações de uso		33.193	32.095				
Depreciações acumuladas		(28.473)	(24.271)				
Intangível	3.j e 13	15.552	22.703				
Ativos intangíveis		25.347	32.861				
Amortizações acumuladas		(9.795)	(10.158)				
TOTAL		8.583.768	7.337.777	TOTAL		8.583.768	7.337.777

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Ricardo José Andrade Leite Viana
Diretor de Administração Financeira

José de Castro Neves Soares
Diretor de Crédito Imobiliário

Josiane Rodrigues Neiva
Contadora CRC-DF 009.841/O-7