

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX
Balancos Patrimoniais em 31 de dezembro de 2017 e 2016

(Em milhares de Reais)

ATIVO

	Nota	31/12/2017	31/12/2016
Ativo circulante		4.786.114	3.778.603
Disponibilidades	3.b e 4	15	15
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3.c e 5	2.928.969	2.386.192
Aplicações em depósitos interfinanceiros		2.928.969	2.386.192
Títulos e valores mobiliários e derivativos	3.d e 6	414.315	316.980
Carteira própria		414.315	316.980
Relações interfinanceiras	3.e e 7	1.137.548	754.328
Créditos vinculados:		1.137.548	754.328
Depósitos no Banco Central		1.137.491	754.268
SFH - Sistema Financeiro da Habitação		57	60
Operações de crédito	3.f e 8	250.652	257.003
Operações de crédito		272.768	267.088
Setor privado		272.768	267.088
Provisão para operações de crédito	3.f e 8.g	(22.116)	(10.085)
Outros créditos	9	54.223	63.736
Rendas a receber		276	232
Diversos		53.947	63.504
Outros valores e bens	3.g e 10	392	349
Outros valores e bens		743	817
Provisões para desvalorizações		(360)	(477)
Despesas antecipadas		9	9
Ativo não circulante		2.551.662	2.592.160
Realizável a longo prazo		2.504.073	2.537.804
Títulos e valores mobiliários e derivativos	3.d e 6	439.097	489.904
Carteira própria		439.097	489.904
Relações interfinanceiras	3.e e 7	783.930	760.018
Créditos vinculados:		90.567	88.803
SFH - Sistema Financeiro da Habitação		143.769	134.585
Provisão para perdas - FCVS		(53.202)	(45.782)
Repasses interfinanceiros		693.363	671.215
Operações de crédito	3.f e 8	1.265.423	1.276.538
Operações de crédito		1.342.910	1.365.352
Setor privado		1.342.910	1.365.352
Provisão para operações de crédito	3.f e 8.g	(77.487)	(88.814)
Outros créditos	9	6.808	7.725
Diversos		6.808	7.725
Depósitos judiciais		6.099	6.889
Diversos		709	836
Outros valores e bens	10	8.815	3.619
Outros valores e bens		8.815	3.619
Investimentos	3.h e 11	7.810	7.810
Outros investimentos		7.810	7.810
Imobilizado de uso	3.i e 12	17.077	22.694
Imóveis de uso		9.253	8.512
Outras imobilizações de uso		32.095	32.755
Depreciações acumuladas		(24.271)	(18.573)
Intangível	3.j e 13	22.702	23.852
Ativos intangíveis		32.861	28.448
Amortização acumulada		(10.159)	(4.596)
TOTAL		7.337.776	6.370.763

PASSIVO

	Nota	31/12/2017	31/12/2016
Passivo circulante		1.345.634	987.578
Depósitos	14	941.126	702.668
Depósitos Interfinanceiros		53.782	-
Depósitos a prazo		887.344	702.668
Recursos de aceites e emissão de títulos	15	311.946	167.634
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares		311.946	167.634
Outras obrigações	16	92.562	117.276
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	16.a	12	11
Fiscais e previdenciárias	16.b	12.735	35.706
Diversos	16.c	79.815	81.559
Provisão com despesas de pessoal		39.845	40.564
Provisão para contingências		26.253	22.099
Diversos		13.717	18.896
Patrimônio líquido	17	5.992.142	5.383.185
Recursos de associados poupadores		5.000.168	4.484.693
Reservas de resultados		996.094	906.107
Ajustes de avaliação patrimonial		(4.120)	(7.615)
TOTAL		7.337.776	6.370.763

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.