

**Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX****Balancos Patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022****Instituição Individual***(Em milhares de Reais)*

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Disponibilidades</b>	3.b e 4	<b>2.003.766</b>	<b>2.584.136</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>9.692.323</b>	<b>8.511.502</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3.c e 5 a	595.425	629.635
Títulos e valores mobiliários e derivativos	3.d e 6	1.771.009	1.038.099
Relações interfinanceiras	3.e e 7	2.352.189	2.501.393
Operações de crédito	3.f e 8	4.897.309	4.270.481
Outros créditos	9	76.391	71.894
<b>Provisões p/ Perdas Esperadas Assoc. ao Risco de Crédito</b>		<b>(129.294)</b>	<b>(106.356)</b>
Provisão para perdas - FCVS	3.e e 7.a	(91.153)	(82.349)
Provisões p/ perdas esperadas assoc. ao risco de crédito	3.f e 8.g	(38.141)	(24.007)
<b>Outros Ativos</b>	3.g e 10	<b>46.138</b>	<b>51.544</b>
Outros valores e bens		47.195	52.491
Provisão para desvalorização		(1.057)	(947)
<b>Imobilizado de Uso</b>	3.h e 11	<b>56.704</b>	<b>52.430</b>
<b>Intangível</b>	3.i e 12	<b>25.035</b>	<b>25.035</b>
<b>Depreciações e Amortizações</b>	11 e 12	<b>(55.682)</b>	<b>(54.830)</b>
Imobilizados de uso		(30.647)	(29.795)
Intangível		(25.035)	(25.035)
<b>Provisão para redução ao valor recuperável de ativos</b>	3.j e 11	<b>(568)</b>	<b>(694)</b>
Imobilizados de uso		(568)	(694)
<b>TOTAL</b>		<b>11.638.422</b>	<b>11.062.767</b>

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX  
Balancos Patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022



Instituição Individual

(Em milhares de Reais)

<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros</b>		<b>3.999.460</b>	<b>3.139.452</b>
<b>Depósitos</b>	13	<b>2.103.059</b>	<b>2.010.984</b>
Depósitos à Vista		18	6
Depósitos interfinanceiros		66.233	50.713
Depósitos a prazo		2.036.808	1.960.265
<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>	14	<b>1.772.644</b>	<b>990.386</b>
Recursos de letras imobiliárias, hipot., créd. e similares		1.772.644	990.386
<b>Outras Obrigações</b>	15	<b>123.757</b>	<b>138.082</b>
Cobrança e arrecadação de tribut. e assemelhados	15.a	27	27
Dividendos		6.533	-
Fiscais e previdenciárias	15.b	21.282	19.472
Diversos	15.c	95.915	118.583
<b>Provisões</b>	16	<b>56.678</b>	<b>54.615</b>
Provisão com despesas de pessoal		41.622	38.969
Provisão para contingências	3.k	15.056	15.646
<b>Patrimônio Líquido</b>	17	<b>7.582.284</b>	<b>7.868.700</b>
Recursos de associados poupadores		6.044.264	6.455.556
Reservas de resultados		1.529.915	1.405.784
Ajustes de avaliação patrimonial		8.105	7.360
<b>TOTAL</b>		<b>11.638.422</b>	<b>11.062.767</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALÉRIO STUMPF TRINDADE  
PRESIDENTE

EUGENIO ENEIAS CAMILO  
DIRETOR DE ADMINISTRAÇÃO  
FINANCEIRA

WOLNEY RESENDE DE OLIVEIRA  
CONTADOR  
CRC/DF Nº 015.571/O-5

**Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX****Demonstrações dos Resultados**

Semestre e Exercícios findos em 31/12/2023 e 31/12/2022

Instituição Individual

(Em milhares de Reais)



	Nota	2º Semestre 2023	Exercício 2023	Exercício 2022
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>571.198</b>	<b>1.195.267</b>	<b>1.080.623</b>
Operações de crédito	7.e e 8.c	258.768	575.131	458.614
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5.c e 6.e	263.186	517.549	516.158
Resultado das aplicações compulsórias	7.e	49.244	102.587	105.851
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(435.765)</b>	<b>(859.960)</b>	<b>(760.888)</b>
Operações de captação no mercado	13, 14 e 17.a	(435.765)	(859.960)	(760.888)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>135.433</b>	<b>335.307</b>	<b>319.735</b>
<b>Provisões p/ Perdas Esperadas Assoc. ao Risco de Crédito</b>	8.g	<b>(11.338)</b>	<b>(18.831)</b>	<b>(9.297)</b>
<b>Resultado Líquido da Intermediação Financeira</b>		<b>124.095</b>	<b>316.476</b>	<b>310.438</b>
<b>Outras Receitas/Despesas Operacionais</b>		<b>(92.731)</b>	<b>(190.882)</b>	<b>(180.897)</b>
Rendas de tarifas bancárias		4.918	8.910	7.611
Outras receitas operacionais	18.a	8.040	15.709	12.644
Despesas de pessoal	18.b	(66.838)	(138.317)	(118.006)
Outras despesas administrativas	18.c	(21.290)	(40.841)	(44.866)
Despesas tributárias	18.d	(11.364)	(24.816)	(22.901)
Outras despesas operacionais	18.e	(6.197)	(11.527)	(15.379)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>31.364</b>	<b>125.594</b>	<b>129.541</b>
<b>Resultado não Operacional</b>	18.f	<b>2.980</b>	<b>5.070</b>	<b>2.712</b>
<b>Resultado antes das Participações</b>		<b>34.344</b>	<b>130.664</b>	<b>132.253</b>
Participações dos Associados - Dividendos		(6.533)	(6.533)	-
<b>Resultado Líquido</b>		<b>27.811</b>	<b>124.131</b>	<b>132.253</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALÉRIO STUMPF TRINDADE  
PRESIDENTEEUGENIO ENEIAS CAMILO  
DIRETOR DE ADMINISTRAÇÃO  
FINANCEIRAWOLNEY RESENDE DE OLIVEIRA  
CONTADOR  
CRC/DF Nº 015.571/O-5

**Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX****Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido**

Semestre e Exercícios findos em 31/12/2023 e 31/12/2022

Instituição Individual

(Em milhares de Reais)



	Recursos dos associados	Reserva de resultados	Ajustes de avaliação patrimonial	Resultados acumulados	Total
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>7.295.481</b>	<b>1.273.531</b>	<b>10.654</b>	-	<b>8.579.666</b>
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	(3.294)	-	(3.294)
Juros	386.877	-	-	-	386.877
Atualização	106.096	-	-	-	106.096
Resgate do exercício	(1.332.898)	-	-	-	(1.332.898)
Resultado líquido do exercício	-	-	-	132.253	132.253
Destinações:					
Reservas	-	132.253	-	(132.253)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>6.455.556</b>	<b>1.405.784</b>	<b>7.360</b>	-	<b>7.868.700</b>
<b>Mutações do exercício</b>	<b>(839.925)</b>	<b>132.253</b>	<b>(3.294)</b>	-	<b>(710.966)</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>6.455.556</b>	<b>1.405.784</b>	<b>7.360</b>	-	<b>7.868.700</b>
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	745	-	745
Juros	348.211	-	-	-	348.211
Atualização	101.459	-	-	-	101.459
Resgate do exercício	(860.962)	-	-	-	(860.962)
Resultado antes das destinações	-	-	-	130.664	130.664
Destinações:					
Dividendos	-	-	-	(6.533)	(6.533)
Reservas	-	124.131	-	(124.131)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>6.044.264</b>	<b>1.529.915</b>	<b>8.105</b>	-	<b>7.582.284</b>
<b>Mutações do exercício</b>	<b>(411.292)</b>	<b>124.131</b>	<b>745</b>	-	<b>(286.416)</b>
<b>Saldo em 30 de junho de 2023</b>	<b>5.951.851</b>	<b>1.405.784</b>	<b>4.736</b>	<b>96.320</b>	<b>7.458.691</b>
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	3.369	-	3.369
Juros	172.720	-	-	-	172.720
Atualização	43.874	-	-	-	43.874
Resgate do semestre	(124.181)	-	-	-	(124.181)
Resultado antes das destinações	-	-	-	34.344	34.344
Destinações:					
Dividendos	-	-	-	(6.533)	(6.533)
Reservas	-	124.131	-	(124.131)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>6.044.264</b>	<b>1.529.915</b>	<b>8.105</b>	-	<b>7.582.284</b>
<b>Mutações do semestre</b>	<b>92.413</b>	<b>124.131</b>	<b>3.369</b>	<b>(96.320)</b>	<b>123.593</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

VAÉRIO STUMPF TRINDADE  
PRESIDENTEEUGENIO ENEIAS CAMILO  
DIRETOR DE ADMINISTRAÇÃO  
FINANCEIRAWOLNEY RESENDE DE OLIVEIRA  
CONTADOR  
CRC/DF Nº 015.571/O-5

	2º Semestre 2023	Exercício 2023	Exercício 2022
<b>Fluxos de Caixa Provenientes das Operações</b>			
<b>Resultado Líquido</b>	<b>27.811</b>	<b>124.131</b>	<b>132.253</b>
<b>Ajustes ao Resultado Líquido</b>	<b>23.847</b>	<b>37.529</b>	<b>27.597</b>
Provisões / (Reversão) para perdas esperadas assoc. ao risco de crédito	11.338	18.831	9.297
Provisão / (Reversão) para perdas - créditos vinculados	4.303	8.805	15.210
Depreciações / Amortizações	1.321	2.528	3.152
(Reversão) / Perda por valor recuperável - <i>impairment</i>	(126)	(126)	(274)
(Reversão) de provisão de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	(13)	(135)	(115)
Desvalorizações de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	140	594	145
Baixa do ativo imobilizado por obsolescência/doação	351	499	182
Participação dos Associados - Dividendos	6.533	6.533	-
<b>Variações Patrimoniais</b>	<b>105.275</b>	<b>(466.401)</b>	<b>(1.735.151)</b>
<b>(Aumento) / Redução em Ativos Operacionais</b>	<b>78.660</b>	<b>(447.606)</b>	<b>(1.762.534)</b>
(Aumento) / Redução de recolhimentos obrigatórios ao BACEN	(15.999)	88.423	161.279
(Aumento) / Redução de repasses interfinanceiros	11.918	76.216	110.522
Alienação de ativos não financeiros mantidos para venda - próprios	33	57	91
Alienação de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	7.267	12.325	8.583
(Retomada de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos)	(3.358)	(7.376)	(15.611)
(Aumento) / Redução de aplicações interfinanceiras de liquidez	23.228	34.210	(476.340)
(Aumento) / Redução de FGTS a ressarcir	-	-	15
(Aumento) / Redução de FCVS	(7.691)	(15.436)	(13.851)
(Aumento) / Redução em operações de crédito, líquido de provisões	244.301	(185.762)	(1.227.623)
(Juros recebidos - operações de crédito)	(196.597)	(445.763)	(307.531)
(Aumento) / Redução de outros créditos	15.569	(4.497)	(2.108)
(Aumento) / Redução de outros valores e bens	(11)	(3)	40
<b>Aumento / (Redução) em Passivos Operacionais</b>	<b>26.615</b>	<b>(18.795)</b>	<b>27.383</b>
Aumento / (Redução) em outras obrigações	26.615	(18.795)	27.383
<b>Caixa Gerado / (Utilizado) pelas Operações</b>	<b>156.933</b>	<b>(304.741)</b>	<b>(1.575.301)</b>
<b>Fluxos de Caixa Provenientes das Atividades de Investimento</b>			
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(781.284)	(831.066)	(40.505)
Redução em títulos e valores mobiliários	33.695	250.494	1.651.852
(Juros recebidos - títulos e valores mob. e derivativos)	(93.491)	(151.592)	(200.207)
(Aquisições de imobilizado de uso)	(3.431)	(6.506)	(3.179)
<b>Caixa Gerado / (Utilizado) pelas Atividades de Investimento</b>	<b>(844.511)</b>	<b>(738.670)</b>	<b>1.407.961</b>
<b>Fluxos de Caixa Provenientes das Atividades de Financiamento</b>			
Aumento / (Redução) de recursos de associados poupadores	(124.180)	(860.962)	(1.332.898)
Juros pagos - recursos de associados poupadores	216.594	449.671	492.973
Aumento / (Redução) de depósitos	108.691	92.074	67.941
Aumento / (Redução) de recursos de aceites e emissão de títulos	183.568	782.258	990.356
<b>Caixa Gerado / (Utilizado) pelas Atividades de Financiamento</b>	<b>384.673</b>	<b>463.041</b>	<b>218.372</b>
<b>Aumento / (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>(302.905)</b>	<b>(580.370)</b>	<b>51.032</b>
<b>Modificação na Posição Financeira</b>			
<b>Disponibilidades</b>			
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	2.306.671	2.584.136	2.533.104
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	2.003.766	2.003.766	2.584.136
<b>Aumento / (Redução) Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>(302.905)</b>	<b>(580.370)</b>	<b>51.032</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALÉRIO STUMPF TRINDADE  
 PRESIDENTE

EUGENIO ENEIAS CAMILO  
 DIRETOR DE ADMINISTRAÇÃO  
 FINANCEIRA

WOLNEY RESENDE DE OLIVEIRA  
 CONTADOR  
 CRC/DF Nº 015.571/O-5

**Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX**  
**Demonstrações do Resultado Abrangente**  
**Semestre e Exercícios findos em 31/12/2023 e 31/12/2022**  
**Instituição Individual**  
*(Em milhares de Reais)*



	<b>2º Semestre 2023</b>	<b>Exercício 2023</b>	<b>Exercício 2022</b>
<b>Resultado Líquido do Período</b>	<b>27.811</b>	<b>124.131</b>	<b>132.253</b>
<b>Participações dos associados</b>	<b>6.533</b>	<b>6.533</b>	<b>-</b>
Dividendos	6.533	6.533	-
<b>(+/-) Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>3.369</b>	<b>745</b>	<b>(3.294)</b>
Ajuste de avaliação patrimonial	3.369	745	(3.294)
<b>Resultado Abrangente do Período</b>	<b>37.713</b>	<b>131.409</b>	<b>128.959</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALÉRIO STUMPF TRINDADE  
PRESIDENTE

EUGENIO ENEIAS CAMILO  
DIRETOR DE ADMINISTRAÇÃO  
FINANCEIRA

WOLNEY RESENDE DE OLIVEIRA  
CONTADOR  
CRC/DF Nº 015.571/O-5