

### 1 A Instituição e suas operações

A Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX, organizada nos termos do Decreto-Lei nº 70, de 21 de novembro de 1966, sob a forma de associação civil mutualista, de acordo com as Leis nº 6.855, de 18 de novembro de 1980, e nº 7.750, de 13 de abril de 1989, e demais disposições legais, regulamentares e disciplinadoras do Sistema Financeiro da Habitação – SFH. A matriz da Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX está localizada na Avenida Duque de Caxias, S/N, Setor Militar Urbano, Brasília – DF, Brasil. A POUPEX é gerida pela Fundação Habitacional do Exército – FHE e tem por objetivo permanente: captar, incentivar e disseminar a poupança, propiciando ou facilitando a aquisição e a construção de casa própria aos seus associados. A POUPEX compõe o Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo – SBPE e o Sistema Financeiro da Habitação, sendo supervisionada pelo Banco Central do Brasil – BACEN.

A POUPEX é uma instituição sem finalidade lucrativa e, por esse motivo, é isenta do Imposto de Renda e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido sobre as rendas geradas pela sua atividade-fim, conforme disposto no art. 7º do Decreto-Lei nº 70, de 21 de novembro de 1966. Os rendimentos e os ganhos líquidos auferidos em aplicações financeiras são tributados exclusivamente na fonte à alíquota de quinze por cento, calculada sobre vinte e oito por cento do valor dos referidos rendimentos e ganhos líquidos, conforme disciplinado no art. 57 da Lei nº 9.430, de 27 de dezembro de 1996.

A Caderneta de Poupança POUPEX tem o processamento realizado pelo Banco do Brasil S.A. mediante convênio estabelecido entre as partes, envolvendo a abertura, a manutenção e a movimentação das contas, com o apoio da sua rede de agências e terminais representados por sua capilaridade comercial no País. Deste modo, as atividades relacionadas ao produto Poupança POUPEX são conduzidas com o apoio da estrutura física e tecnológica do Banco do Brasil S.A.. Em conformidade com o Estatuto da POUPEX, o Banco do Brasil S.A. possui, atualmente, uma cadeira de participação no Conselho de Administração. Todos os associados poupadores da POUPEX possuem, necessariamente, conta-poupança estabelecida com o Banco do Brasil S.A. para fazer frente às movimentações.

Além da poupança, a POUPEX conta hoje com operações passivas em letras de crédito imobiliário – LCI, depósitos interfinanceiros imobiliários – DII e depósitos especiais.

### 2 Apresentação das demonstrações contábeis

#### a. Base de apresentação

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil com observância às normas e às instruções do Conselho Monetário Nacional – CMN e do Banco Central do Brasil – BACEN alinhadas ao Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC emite pronunciamentos, orientações e interpretações contábeis alinhadas às Normas Internacionais de Relatório Financeiro – (IFRS em inglês). Os pronunciamentos aprovados pelo Conselho Monetário Nacional – CMN que são aplicáveis à POUPEX são os seguintes: CPC 00 (R2) – Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro; CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos; CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa – DFC; CPC 04 (R1) - Ativo Intangível; CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas; CPC 23 – Políticas contábeis, mudanças de estimativa e retificação de erro; CPC 24 – Evento Subsequente; CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes; CPC 27 – Ativo Imobilizado e CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pelo Conselho de Administração em reunião de 27 de agosto de 2020 e não há eventos subsequentes a serem divulgados.

### **b. Moeda funcional e moeda de apresentação**

A moeda funcional é a moeda do ambiente econômico no qual uma entidade opera. Essas demonstrações contábeis são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Instituição.

### **c. Uso de estimativas e julgamentos**

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias. A preparação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN, requer que a Administração em cada data-base faça julgamentos, construa estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como a divulgação de passivos contingentes. Por definição, os julgamentos, as estimativas e as premissas resultantes da avaliação neste cenário de predições podem não ser iguais aos respectivos resultados reais. Ativos e passivos sujeitos a estimativas e premissas incluem a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de créditos (Nota Explicativa nº 8), a provisão para passivos contingentes (Nota Explicativa nº 16), provisão para perdas do FCVS (Nota Explicativa nº 7), provisão para desvalorização de outros valores e bens (Nota Explicativa nº 10) e outras provisões. Os valores definitivos das transações envolvendo essas estimativas somente são conhecidos por ocasião da sua liquidação.

## **3 Resumo das principais práticas contábeis**

### **a. Apuração do resultado**

O resultado é apurado em conformidade com o regime de competência. As operações formalizadas com encargos financeiros pós-fixados estão registradas pelo valor atualizado segundo o critério *pro rata die* com base na variação dos respectivos indexadores pactuados. As operações com encargos financeiros prefixados estão registradas pelo valor de resgate retificado por conta de rendas a apropriar ou despesas a apropriar correspondentes ao período futuro. As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias inclusive, independentemente de seu nível de risco, são reconhecidas como receita quando efetivamente realizadas.

### **b. Caixa e equivalentes de caixa**

O total de caixa e equivalentes de caixa inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias, contados a partir da data da aplicação (Nota Explicativa nº 4).

### **c. Aplicações interfinanceiras de liquidez**

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas pelo valor de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustadas por provisão para perdas, quando aplicável (Nota Explicativa nº 5).

### **d. Títulos e valores mobiliários**

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Os títulos e valores mobiliários adquiridos para formação de carteira própria são registrados pelo valor de aquisição, inclusive corretagens e emolumentos, observada a regulamentação contida na Circular BACEN nº 3.068, de 8 de novembro de 2001.

Os títulos estão classificados em função da intenção da Administração em duas categorias, a saber: títulos mantidos até o vencimento e títulos disponíveis para venda. A Instituição não possui títulos mantidos para negociação na data-base das demonstrações contábeis (Nota Explicativa nº 6).

## i. Títulos mantidos até o vencimento

São os títulos e valores mobiliários para os quais a Administração possui a intenção e a capacidade financeira de mantê-los até o vencimento, sendo contabilizados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos. A capacidade financeira é definida em projeções de fluxo de caixa, desconsiderada a possibilidade de resgate antecipado desses títulos. A carteira está representada, em sua maioria, por títulos públicos federais.

## ii. Títulos disponíveis para venda

Podem ser vendidos pontualmente a partir do comportamento do cenário econômico, porém sem a intenção de serem ativa e frequentemente negociados. São contabilizados pelo valor de mercado, sendo os rendimentos intrínsecos reconhecidos nas demonstrações de resultado e os ganhos e as perdas decorrentes das variações do valor de mercado, ainda não realizados, reconhecidos em conta específica do Patrimônio Líquido - "Ajustes de Avaliação Patrimonial - Títulos Disponíveis para Venda" - até a sua realização por venda. A metodologia de ajuste a valor de mercado dos títulos e valores mobiliários foi estabelecida com observância a critérios consistentes, formais, objetivos, verificáveis e transparentes. Abaixo, apresentamos a metodologia de apuração dos títulos disponíveis para venda:

### ii.1 Fundos de investimentos

A carteira está representada, em sua maioria, por títulos públicos federais e seus valores de mercado são definidos por critérios da Administração do Fundo de Investimento, respeitando as determinações da Comissão de Valores Mobiliários – CVM, bem como as orientações da Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais – ANBIMA.

### ii.2 Títulos CVS

Os títulos CVS referentes a contratos de novação de dívida do FCVS, cujo prazo de vencimento culminará em 2027, são remunerados com base na variação da TR mais juros anuais de até 6,17% conforme estabelecido na Lei nº 10.150, de 21 de dezembro de 2000.

A metodologia de ajuste a valor de mercado dos títulos e valores mobiliários foi estabelecida com observância a critérios consistentes e verificáveis, que levam em consideração o preço médio de negociação na data da apuração ou, na falta desse, a divulgação de preço indicativo pela Anbima, ou a relação entre o preço unitário (PU) e o valor de negócio mais recente nos últimos 30 dias, ou ainda o valor líquido provável de realização obtido por meio de modelos de precificação, valores futuros de taxas de juros, índice de preços e moedas e títulos semelhantes.

Os rendimentos obtidos pelos títulos e valores mobiliários, independentemente de como estão classificados, são apropriados *pro rata temporis*, observando o regime de competência até a data do vencimento ou da venda definitiva, pelo método exponencial ou linear, com base nas suas cláusulas de remuneração e na taxa de aquisição distribuída no prazo de fluência, reconhecidos diretamente no resultado do período. Esses títulos possuem previsão de pagamento mensal de juros e amortização de principal.

As perdas permanentes com títulos classificados como disponíveis para venda e como mantidos até o vencimento são reconhecidas diretamente no resultado do período e passam a compor a nova base de custo do ativo.

Quando da alienação, a diferença apurada entre o valor da venda e o custo de aquisição atualizado pelos rendimentos é considerada como resultado da transação, sendo contabilizada na data da operação como resultado com títulos e valores mobiliários.

### **e. Relações interfinanceiras e provisão para perdas**

Estão demonstradas pelo valor principal, atualizadas pelas rendas e pelos encargos incorridos até a data do balanço, adotando-se para a apropriação o critério *pro rata temporis*, de acordo com a fluência dos prazos contratuais (Nota Explicativa nº 7).

Provisão para perdas sobre os créditos vinculados ao SFH - Fundo de Compensação de Variações Salariais – FCVS: a provisão para perdas relativas à opção pela novação dos créditos do FCVS, considerada suficiente pela Administração, é calculada levando em consideração o histórico de perdas informado pela administradora do fundo (Caixa Econômica Federal) durante os estágios do procedimento de novação (Nota Explicativa nº 7.c).

### **f. Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

As operações de crédito estão demonstradas pelo valor principal, acrescido dos juros e da atualização monetária, incorridos até a data do balanço, adotando-se para a apropriação o critério *pro rata temporis*, de acordo com a fluência dos prazos contratuais.

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (risco máximo). A classificação das operações com atraso superior a 14 dias é tratada como operações em curso anormal. A norma permite a contagem em dobro dos prazos previstos no inciso I do art. 4º, da norma citada, para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses. As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, inclusive, independentemente de seu nível de risco, são reconhecidas como receita, quando realizadas. As operações classificadas como nível H permanecem nessa classificação por 180 dias.

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, considerada adequada pela Administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução CMN nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999 (Nota Explicativa nº 8).

### **g. Outros valores e bens**

#### **i. Despesas antecipadas**

Correspondem à parcela paga antecipadamente pelos direitos e serviços a serem recebidos, cujo benefício será incorrido em períodos futuros (Nota Explicativa nº 10).

#### **ii. Bens não de uso próprio**

Em Bens Não de Uso Próprio registram-se os valores referentes aos bens recebidos como dação em pagamento, arrematação ou adjudicação de dívidas oriundas das operações de crédito imobiliário, não estando sujeitos à depreciação. Por prudência, a POUPEX, até novembro de 2019, reconhecia o valor total do bem como provisão assim que os prazos legais, sem que tivesse ocorrido a alienação, esgotavam-se. Desde dezembro de 2019 os bens

passaram a ser avaliados ao custo e, se necessário, ajustados ao valor de mercado quando este é menor que o valor do custo.

### **h. Imobilizado de uso**

Registrado e avaliado pelo custo de aquisição deduzido da depreciação acumulada e das perdas por redução ao valor recuperável de ativos quando identificadas por meio de avaliação técnica consubstanciada por laudo emitido por profissional qualificado de acordo com a NBR 14653 Parte 1 (Procedimentos Gerais) e Parte 2 (Imóveis Urbanos). O cálculo da depreciação é realizado utilizando-se o método linear, com base nas taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 12 e leva em consideração o tempo de vida útil econômica estimada dos bens.

### **i. Intangível**

Os ativos intangíveis são compostos por itens sem substância física, separadamente identificáveis, com vida útil definida, referindo-se, basicamente, aos desembolsos para aquisição de *softwares* por meio de contratos. São amortizados durante sua vida útil econômica estimada e são registrados pelo custo de aquisição e demais despesas para colocá-lo em disponibilidade de uso, deduzidos da amortização acumulada, calculada mensalmente, conforme mencionado na Nota Explicativa nº 13.

### **j. Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros - Imparidade**

Os imóveis de uso são revisados ao final de cada período de reporte para verificar se há alguma indicação/evidência de redução ao valor recuperável por meio de avaliação técnica por profissional contratado para este fim, conforme previsto na NBR 14653. Uma perda por redução ao valor recuperável é reconhecida pelo valor ao qual o valor contábil do ativo excede seu valor recuperável. Este último é o valor mais alto entre o valor justo de um ativo menos os custos de venda e o valor em uso. Uma reversão da perda por redução ao valor recuperável é reconhecida quando essa perda registrada em período anterior não mais exista ou tenha diminuído.

### **k. Ativos contingentes e provisões para passivos contingentes**

Estão reconhecidos com base na avaliação e na estimativa de risco de perda das ações judiciais e dos processos administrativos, em conformidade com os critérios definidos pelo CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823, de 16 de dezembro de 2009.

Os ativos contingentes são reconhecidos nas demonstrações contábeis somente quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, usualmente representados pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação por outro exigível. Atualmente, não há ativos contingentes registrados nas demonstrações contábeis da Instituição.

Os passivos contingentes são reconhecidos nas demonstrações contábeis quando, lastreado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança (Nota Explicativa nº 16).

### **l. Demais ativos e passivos**

Estão demonstrados pelo valor de custo, atualizados pelos encargos e pelos juros incorridos até a data do balanço, com base no critério *pro rata temporis*, de acordo com a fluência dos prazos contratuais.

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## 4 Caixa e equivalentes de caixa

### a. Composição geral

	30/06/2020	31/12/2019
<b>Disponibilidades</b>	<b>14</b>	<b>16</b>
Caixa / Depósitos Bancários	14	16
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez/Títulos e valores mobiliários<sup>i</sup></b>	<b>2.914.318</b>	<b>3.523.843</b>
<b>Total de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>2.914.332</b>	<b>3.523.859</b>

### i - Composição das aplicações interfinanceiras de liquidez e TVM consideradas equivalentes de caixa:

Título	Emissor	30/06/2020	31/12/2019
Op. Comp.	Banco do Brasil S.A. 1	100.000	99.999
CDI	Banco do Brasil S.A. 1	2.806.333	3.420.381
Fundo	BB CP Auto 2	245	212
Fundo	BB CP Empresa Ágil 2	1	1
Fundo	BB CP Corporate Ágil 2	7.739	3.250
<b>Total</b>		<b>2.914.318</b>	<b>3.523.843</b>

Referem-se a operações com prazo original igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo. Os fundos não possuem vencimento pré-definido e podem ser resgatados a qualquer momento.

1 - Aplicações interfinanceiras de liquidez

2 - TVM

## 5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 as aplicações interfinanceiras estão assim demonstradas:

### a. Composição no balanço patrimonial

	30/06/2020	31/12/2019
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>73.342</b>	<b>70.698</b>
Não ligadas	73.342	70.698

Vencimento em dias	0-30	31-180	181-365	Total	%
CDI-PÓS	3.049	40.290	30.003	73.342	100,00
<b>Total</b>	<b>3.049</b>	<b>40.290</b>	<b>30.003</b>	<b>73.342</b>	<b>100,00</b>

Obs.: Convém ressaltar que os valores de CDI-OVER e Operações Compromissadas demonstrados nas tabelas abaixo, para fins de apresentação no Balanço Patrimonial, são classificados como Equivalente de Caixa, conforme nota 4.

### b. Composição do grupo

	30/06/2020	31/12/2019
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>2.979.675</b>	<b>3.591.078</b>
Operações Compromissadas	100.000	99.999
Não ligadas	2.879.675	3.491.079

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Vencimento em dias	0-30	31-180	181-365	Total	%
CDI-OVER	2.806.333	-	-	2.806.333	94,18
CDI-PÓS	3.049	40.290	30.003	73.342	2,46
Op. Compromissadas	100.000	-	-	100.000	3,36
<b>Total</b>	<b>2.909.382</b>	<b>40.290</b>	<b>30.003</b>	<b>2.979.675</b>	<b>100,00</b>

## c. Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez (registradas no grupo resultado de operações com títulos e valores mobiliários nas demonstrações de resultados)

	30/06/2020	30/06/2019
<b>Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>60.484</b>	<b>119.169</b>
Rendas de Aplicações em Operações Compromissadas	1.780	1.960
Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	58.704	117.209

## 6 Títulos e Valores Mobiliários – (TVM)

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019, os TVM estão assim demonstrados:

### a. Títulos e Valores Mobiliários – (TVM)

Vencimento em dias	30/06/2020				Total			31/12/2019		
	0-30	31-180	181-360	Acima de 360	Valor de custo	Valor de mercado	Marcação a mercado	Valor de custo	Valor de Mercado	Marcação a mercado
<b>1-Títulos disponíveis para venda</b>	<b>367.985</b>	<b>151.151</b>	<b>53.421</b>	<b>977.102</b>	<b>1.549.659</b>	<b>1.561.885</b>	<b>12.226</b>	<b>1.061.620</b>	<b>1.072.764</b>	<b>11.144</b>
<b>Títulos públicos</b>	<b>19.995</b>	<b>31.554</b>	<b>-</b>	<b>124.900</b>	<b>176.449</b>	<b>185.918</b>	<b>9.470</b>	<b>195.466</b>	<b>202.570</b>	<b>7.104</b>
CVS	-	-	-	38.356	38.356	41.056	2.701	41.409	43.031	1.622
LTN	19.995	31.554	-	55.199	106.748	110.037	3.289	122.830	125.364	2.534
NTN-B	-	-	-	31.345	31.345	34.825	3.480	31.227	34.175	2.948
<b>Títulos privados</b>	<b>347.990</b>	<b>119.597</b>	<b>53.421</b>	<b>852.202</b>	<b>1.373.210</b>	<b>1.375.967</b>	<b>2.756</b>	<b>866.154</b>	<b>870.194</b>	<b>4.040</b>
Cotas de Fundos	324.479	80.125	-	729	405.333	405.333	-	397.820	397.821	1
DPGE	-	-	30.767	302.591	333.358	335.765	2.406	-	-	-
LF	23.511	33.096	22.654	516.613	595.874	595.704	(167)	430.406	433.688	3.282
LFSN	-	6.376	-	32.269	38.645	39.161	517	37.928	38.685	757
<b>2-Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>-</b>	<b>35.039</b>	<b>145.485</b>	<b>523.928</b>	<b>704.452</b>	<b>720.174</b>	<b>15.722</b>	<b>232.977</b>	<b>235.256</b>	<b>2.279</b>
<b>Títulos públicos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95.362</b>	<b>95.362</b>	<b>100.489</b>	<b>5.127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
LTN	-	-	-	95.362	95.362	100.489	5.127	-	-	-
<b>Títulos privados</b>	<b>-</b>	<b>35.039</b>	<b>145.485</b>	<b>428.566</b>	<b>609.090</b>	<b>619.685</b>	<b>10.595</b>	<b>232.977</b>	<b>235.256</b>	<b>2.279</b>
DPGE	-	-	-	371.623	371.623	381.243	9.620	-	-	-
LFSN	-	35.039	145.485	56.943	237.467	238.442	975	232.977	235.256	2.279
<b>Total (1+2)</b>	<b>367.985</b>	<b>186.190</b>	<b>198.906</b>	<b>1.501.030</b>	<b>2.254.111</b>	<b>2.282.059</b>	<b>27.948</b>	<b>1.294.597</b>	<b>1.308.020</b>	<b>13.423</b>

Vencimento em anos	30/06/2020				Total		31/12/2019	
	A vencer em até um ano	A vencer entre 1 e 5 anos	A vencer entre 5 e 10 anos	A vencer após 10 anos	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de custo	Valor de mercado
<b>Por categoria</b>	<b>753.081</b>	<b>1.462.674</b>	<b>38.356</b>	<b>-</b>	<b>2.254.111</b>	<b>2.282.059</b>	<b>1.294.597</b>	<b>1.308.020</b>
1 - Títulos disponíveis para venda	572.557	938.746	38.356	-	1.549.659	1.561.885	1.061.620	1.072.764
2 - Títulos mantidos até o vencimento	180.524	523.928	-	-	704.452	720.174	232.977	235.256

Teleatendimento ao Cliente: 0800 61 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

Edifício Sede da Fundação Habitacional do Exército - Av. Duque de Caxias, s/n.º - parte A - Setor Militar Urbano (SMU) - 70630-902 - Brasília/DF

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

	30/06/2020						31/12/2019			
	0-30	31-180	181-360	Acima de 360	Valor de custo	Valor de mercado	Marcação a mercado	Valor de custo	Valor de mercado	Marcação a mercado
Vencimento em dias										
Por carteira	367.985	186.190	198.906	1.501.030	2.254.111	2.282.059	27.948	1.294.597	1.308.020	13.423
Carteira própria	367.985	186.190	198.906	1.501.030	2.254.111	2.282.059	27.948	1.294.597	1.308.020	13.423

  

	30/06/2020			31/12/2019		
	Valor contábil			Valor contábil		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Por carteira	753.934	1.512.403	2.266.337	623.090	682.651	1.305.741
Carteira própria	753.934	1.512.403	2.266.337	623.090	682.651	1.305.741

## b. Resumo da carteira consolidada por categoria

	30/06/2020		31/12/2019	
<b>Por categoria</b>				
Títulos disponíveis para venda	1.561.885	69%	1.072.764	82%
Títulos mantidos até o vencimento	704.452	31%	232.977	18%
<b>Valor contábil da carteira</b>	<b>2.266.337</b>	<b>100%</b>	<b>1.305.741</b>	<b>100%</b>
Marcação a mercado mantido até o vencimento	15.722		2.279	
<b>Valor de mercado da carteira</b>	<b>2.282.059</b>		<b>1.308.020</b>	

Os critérios de marcação a mercado dos títulos mantidos até o vencimento, para efeito de divulgação conforme quadros acima são os seguintes (para as demais aplicações, vide Nota Explicativa nº 3.d):

## Cotas de fundo de investimento

Estão representadas relevantemente por títulos públicos federais, cujos critérios de marcação a mercado, utilizados pelos administradores, são aqueles descritos na Nota Explicativa nº 3.d.

Para efeito de publicação, os valores registrados como Fundos de Investimento (BB CP Auto, BB CP Empresa Ágil e BB CP Corporate Ágil), no valor de R\$ 7.985, em 30 de junho de 2020 (R\$ 3.463, em 31 de dezembro de 2019), estão classificados no Balanço Patrimonial como equivalente de caixa, conforme nota 4.

## Operações prefixadas

O valor a mercado de um título prefixado corresponde ao valor de vencimento (valor de resgate) do título trazido a valor presente pelo fator de desconto na data base do balanço (referente à data de vencimento do título) obtido com base na curva de juros prefixados verificada na [B]<sup>3</sup> - Brasil, Bolsa, Balcão.

## Operações pós-fixadas

O respectivo valor de mercado foi apurado pela variação da taxa do CDI exigido para operação similar na data base do balanço.

## c. Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (registrado no grupo resultado de operações com títulos e valores mobiliários nas demonstrações de resultados)

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

	30/06/2020	30/06/2019
Títulos de renda fixa	30.971	22.308
Rendas de Fundos Mútuos de renda fixa	5.687	11.719
Rendas de Fundos de renda variável	8.455	1.954
Perdas Permanentes com Fundos e TVM	(10.515)	-
<b>Total</b>	<b>34.599</b>	<b>35.981</b>

## d. Reclassificação de categorias dos títulos e valores mobiliários

No 1º semestre de 2020 e no exercício de 2019, não foram efetuadas reclassificações de categorias dos títulos e valores mobiliários.

## 7 Relações interfinanceiras

### a. Composição

	30/06/2020	31/12/2019
<b>Créditos vinculados</b>	<b>1.433.134</b>	<b>1.271.154</b>
Banco Central - Recolhimentos obrigatórios	1.266.127	1.168.528
SFH - FGTS a ressarcir	62	2
<b>SFH - Fundo de compensação de variações salariais</b>	<b>166.945</b>	<b>162.055</b>
Principal com opção pela novação - FCVS	166.945	162.055
<b>Repasses interfinanceiros</b>	<b>870.705</b>	<b>861.900</b>
Devedores por repasses de outros recursos	870.705	861.900
<b>Valor bruto das relações interfinanceiras</b>	<b>2.303.839</b>	<b>2.192.485</b>
(-)Provisão para perdas - FCVS	(61.382)	(59.431)
<b>Valor líquido das relações interfinanceiras</b>	<b>2.242.457</b>	<b>2.133.054</b>
<b>Classificação do ativo</b>		
Circulante	1.266.189	1.168.530
Não circulante	976.268	964.524
<b>Total</b>	<b>2.242.457</b>	<b>2.133.054</b>

### b. Banco Central – Recolhimentos obrigatórios

A exigibilidade de encaixe obrigatório é apurada aplicando-se a alíquota de 20% (vinte por cento), observado o disposto no art. 4º da Circular BACEN nº 3.975, de 8 de janeiro de 2020.

### c. SFH – Fundo de compensação de variações salariais

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Registra as dívidas do Fundo de Compensação de Variações Salariais – FCVS com as instituições financiadoras, relativas a saldos devedores remanescentes da liquidação de contratos de financiamento habitacional firmados com mutuários finais do Sistema Financeiro da Habitação – SFH. A novação é efetuada entre o credor e a União, nos termos da Lei nº 10.150, de 21 de dezembro de 2000. O saldo do FCVS é de R\$ 166.945, em 30 de junho de 2020 (R\$ 162.055, em 31 de dezembro de 2019).

A provisão para perdas no montante de R\$ 61.382, em 30 de junho de 2020 (R\$ 59.431, em 31 de dezembro de 2019) é calculada para fazer frente às perdas decorrentes do processo de habilitação dos créditos com cobertura pelo FCVS, nos termos da Lei nº 10.150, de 21 de dezembro de 2000.

A Administração entende que a provisão constituída é suficiente para a cobertura dos riscos decorrentes da não realização de parte desses créditos, não existindo expectativa de perdas adicionais (Nota Explicativa nº 3.e).

A base da Provisão é constituída da seguinte forma:

<b>Situação da carteira</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
A habilitar (i)	42.318	34.395
Habilitados e não homologados (ii)	-	6.794
Habilitados, homologados e em discussão (iii)	34.181	33.168
Habilitados e homologados (iv)	15.654	15.190
Negativa de cobertura (v)	39.912	38.603
Contratos novados (vi)	286.581	278.086
Contratos analisados e não classificados (vii)	142	-
Outros	33.771	32.908
<b>Total</b>	<b>452.559</b>	<b>439.144</b>

- (i) Representa os saldos de contratos sujeitos à apreciação para serem habilitados.
- (ii) Representa os saldos de contratos habilitados com a Administradora do FCVS que ainda não foram analisados pelo FCVS.
- (iii) Representa os saldos de contratos homologados pela Administradora do FCVS. Há uma diferença no montante de R\$ 14.201, no relatório com posição em 30 de junho de 2020 (diferença de R\$ 13.777, saldo em 31 de dezembro de 2019) a menor em relação aos saldos dos relatórios na POUPEX, para cujos contratos estão sendo impetrados recursos com solicitação de revisão para a Administradora do FCVS, objetivando aproximar os valores apurados pelo FCVS aos da POUPEX. O referido valor encontra-se integralmente provisionado
- (iv) Representa os saldos de contratos homologados pela Administradora do FCVS, cujos valores apurados, com base na análise realizada, foram validados pela POUPEX.
- (v) Representa os saldos de contratos habilitados pela Administradora do FCVS que estão sem ressarcimento em decorrência da negativa de cobertura por parte do FCVS.
- (vi) Representa os saldos dos contratos evoluídos com os juros da novação da dívida, prevista na Lei nº 10.150, de 21 de dezembro de 2000.
- (vii) Representa os saldos dos contratos com FCVS com documentação analisada e não classificados pela CAIXA Centralizadora do FCVS.

## d. Repasse interfinanceiro

Decorre do convênio firmado com o Banco do Brasil S.A. em 26 de maio de 1998. O acordo contempla aspectos outros, de interesse recíproco, entre eles o depósito (Repasse Interfinanceiro) de percentual da captação de recursos provenientes da Poupança POUPEX, remunerado com base na taxa dos Certificados de Depósitos Interfinanceiros – CDI.

Teleatendimento ao Cliente: 0800 61 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

Edifício Sede da Fundação Habitacional do Exército - Av. Duque de Caxias, s/n.º - parte A - Setor Militar Urbano (SMU) - 70630-902 - Brasília/DF

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## e. Resultado das aplicações compulsórias e do repasse interfinanceiro

	30/06/2020	30/06/2019
<b>Créditos vinculados ao Banco Central</b>	<b>18.021</b>	<b>26.362</b>
Juros de encaixe obrigatório	18.021	26.362
Desvalorização de Créditos Vinculados	(1.951)	(1.726)
Créditos vinculados ao Sistema Financeiro da Habitação	4.973	4.458
<b>Resultado das aplicações compulsórias (i)</b>	<b>21.043</b>	<b>29.094</b>
<b>Repasse interfinanceiro (ii)</b>	<b>15.099</b>	<b>25.362</b>
<b>Total</b>	<b>36.143</b>	<b>54.456</b>

- (i) Registrado no grupo resultado das aplicações compulsórias nas demonstrações de resultados.  
(ii) Registrado no grupo operações de crédito nas demonstrações de resultados, de acordo com o Plano Contábil do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, documento nº 8 - Demonstração do Resultado.

## 8 Operações de crédito

### a. Composição da carteira de crédito por modalidade

	30/06/2020	31/12/2019
<b>Empréstimos</b>	<b>15.716</b>	<b>15.332</b>
Crédito com garantia de imóvel	15.716	15.332
<b>Financiamentos Imobiliários</b>	<b>2.056.885</b>	<b>2.134.303</b>
Imóveis Residenciais	2.051.846	2.129.204
Imóveis não Residenciais	5.039	5.099
<b>Total da carteira de crédito</b>	<b>2.072.601</b>	<b>2.149.635</b>
<b>Provisão p/perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(130.440)</b>	<b>(140.325)</b>
<b>Total da carteira de crédito líquida de provisões</b>	<b>1.942.161</b>	<b>2.009.310</b>
<b>Classificação do Ativo</b>		
Circulante	216.865	230.780
Não circulante	1.725.296	1.778.530
<b>Total</b>	<b>1.942.161</b>	<b>2.009.310</b>

- b. Composição da carteira de crédito e provisão para perdas associadas ao risco de crédito, nos correspondentes níveis de risco segregados por créditos em curso normal e anormal e operações vencidas e vincendas.

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## Carteira imobiliária - Operações por curso

### Operações em curso normal (\*)

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	30/06/2020 Total
<b>Vincendas</b>										
01 a 30 dias	10.856	6.769	412	33	5	1	8	-	7.029	25.113
31 a 60 dias	10.791	6.655	405	33	6	1	7	-	1.027	18.925
61 a 90 dias	10.725	6.506	398	33	6	1	8	-	1.395	19.072
91 a 180 dias	31.790	18.734	1.151	97	17	3	22	-	9.757	61.571
181 a 360 dias	61.903	34.029	2.043	180	33	5	43	-	8.156	106.392
Acima de 360 dias	1.233.894	301.528	27.878	52.792	770	15	886	-	13.427	1.631.190
<b>Vencidas</b>										
01 a 14 dias	-	250	15	1	-	-	1	-	1.615	1.882
<b>Subtotal</b>	<b>1.359.959</b>	<b>374.471</b>	<b>32.302</b>	<b>53.169</b>	<b>837</b>	<b>26</b>	<b>975</b>	<b>-</b>	<b>42.406</b>	<b>1.864.145</b>

## Carteira imobiliária - Operações por curso

### Operações em curso anormal (\*)

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	30/06/2020 Total
<b>Vincendas</b>										
01 a 30 dias	-	171	263	325	78	34	45	24	91	1.031
31 a 60 dias	-	170	261	323	78	32	44	23	90	1.021
61 a 90 dias	-	170	260	320	77	32	43	23	89	1.014
91 a 180 dias	-	505	774	948	225	94	127	68	8.061	10.802
181 a 360 dias	-	995	1.509	1.847	423	180	243	128	468	5.793
Acima de 360 dias	-	26.396	37.839	37.217	7.433	3.848	3.774	1.107	6.270	123.884
<b>Vencidas</b>										
01 a 14 dias	-	-	124	189	24	10	14	2	15	378
15 a 30 dias	-	349	282	200	31	10	7	2	23	904
31 a 60 dias	-	-	458	457	71	36	28	9	3.332	4.391
61 a 90 dias	-	-	-	478	77	36	28	9	5.223	5.851
91 a 180 dias	-	-	-	129	182	90	87	44	26.623	27.155
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	50	112	46	25.903	26.111
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	121	121
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>28.756</b>	<b>41.770</b>	<b>42.433</b>	<b>8.699</b>	<b>4.452</b>	<b>4.552</b>	<b>1.485</b>	<b>76.309</b>	<b>208.456</b>
<b>Total</b>	<b>1.359.959</b>	<b>403.227</b>	<b>74.072</b>	<b>95.602</b>	<b>9.536</b>	<b>4.478</b>	<b>5.527</b>	<b>1.485</b>	<b>118.715</b>	<b>2.072.601</b>

## Carteira imobiliária - Operações por curso

### Operações em curso normal (\*)

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2019 Total
<b>Vincendas</b>										
01 a 30 dias	11.137	7.320	583	47	8	1	2	-	17.925	37.023
31 a 60 dias	11.067	7.184	571	46	8	1	2	-	6.885	25.764
61 a 90 dias	10.998	7.056	565	45	8	1	1	-	4.498	23.172
91 a 180 dias	32.583	20.430	1.638	133	23	3	5	-	8.809	63.624
181 a 360 dias	63.387	37.378	3.038	247	45	6	9	-	17.961	122.071
Acima de 360 dias	1.278.601	327.104	39.664	5.132	548	51	234	-	18.579	1.669.913
<b>Vencidas</b>										
01 a 14 dias	-	513	36	12	2	1	-	-	3.731	4.295
<b>Subtotal</b>	<b>1.407.773</b>	<b>406.985</b>	<b>46.095</b>	<b>5.662</b>	<b>642</b>	<b>64</b>	<b>253</b>	<b>-</b>	<b>78.388</b>	<b>1.945.862</b>

Teleatendimento ao Cliente: 0800 61 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

Edifício Sede da Fundação Habitacional do Exército - Av. Duque de Caxias, s/n.º - parte A - Setor Militar Urbano (SMU) - 70630-902 - Brasília/DF

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## Carteira imobiliária - Operações por curso

### Operações em curso anormal (\*)

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2019
										Total
<b>Vincendas</b>										
01 a 30 dias	-	196	359	313	60	35	39	19	1.428	2.449
31 a 60 dias	-	196	355	311	59	34	39	19	3.103	4.116
61 a 90 dias	-	195	353	309	60	34	38	18	893	1.900
91 a 180 dias	-	580	1.050	916	175	99	112	54	1.181	4.167
181 a 360 dias	-	1.139	2.060	1.774	337	189	210	104	5.537	11.350
Acima de 360 dias	-	29.671	52.139	41.190	5.225	2.496	2.979	1.787	7.178	142.665
<b>Vencidas</b>										
01 a 14 dias	-	-	269	283	28	14	13	8	32	647
15 a 30 dias	-	382	393	196	30	6	8	3	1.166	2.184
31 a 60 dias	-	-	618	477	56	26	25	11	3.881	5.094
61 a 90 dias	-	-	-	490	63	20	25	11	8.103	8.712
91 a 180 dias	-	-	-	140	108	507	71	35	9.620	10.481
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	32	85	63	9.703	9.883
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	125	125
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>32.359</b>	<b>57.596</b>	<b>46.399</b>	<b>6.201</b>	<b>3.492</b>	<b>3.644</b>	<b>2.132</b>	<b>51.950</b>	<b>203.773</b>
<b>Total</b>	<b>1.407.773</b>	<b>439.344</b>	<b>103.691</b>	<b>52.061</b>	<b>6.843</b>	<b>3.556</b>	<b>3.897</b>	<b>2.132</b>	<b>130.338</b>	<b>2.149.635</b>

(\*) Fluxo classificado por faixa de vencimento dos financiamentos e atraso contado a partir da prestação mais antiga em atraso.

### c. Receitas de operações de crédito

	30/06/2020	30/06/2019
Empréstimos	1.143	1.342
Financiamentos	101.388	85.580
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	6.041	8.209
<b>Total</b>	<b>108.572</b>	<b>95.131</b>

### d. Composição da carteira por atividade econômica

	30/06/2020	31/12/2019
<b>Setor privado</b>		
Indústria	5.680	5.888
Habitação	2.017.125	2.106.330
<b>Subtotal</b>	<b>2.022.805</b>	<b>2.112.218</b>
<b>Setor público</b>		
Atividades empresariais	49.796	37.417
<b>Subtotal</b>	<b>49.796</b>	<b>37.417</b>
<b>Total</b>	<b>2.072.601</b>	<b>2.149.635</b>

### e. Concentração das operações de créditos

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

	30/06/2020	31/12/2019
Pessoas físicas	2.022.124	2.111.429
Pessoas jurídicas	50.477	38.206
<b>Total</b>	<b>2.072.601</b>	<b>2.149.635</b>

	30/06/2020	% da Carteira	31/12/2019	% da Carteira
<b>Maior devedor</b>	49.796	2,40%	37.417	1,74%
<b>Dez maiores devedores</b>	17.180	0,83%	16.544	0,77%
Vinte maiores devedores	24.331	1,17%	23.911	1,18%
Cinquenta maiores devedores	44.393	2,14%	45.629	2,12%
Cem maiores devedores	61.934	2,99%	63.218	2,94%

## f. Composição da carteira de crédito (i) e provisão para perdas (iii), nos correspondentes níveis de risco

Nível de risco	% Provisão	30/06/2020		31/12/2019	
		Valor das Operações	Valor da Provisão	Valor das Operações	Valor da Provisão
AA	-	1.359.959	-	1.407.773	-
A	0,5	403.227	2.016	439.344	2.197
B	1	74.072	741	103.691	1.037
C	3	95.602	2.868	52.061	1.562
D	10	9.536	954	6.843	684
E	30	4.478	1.343	3.556 (ii)	1.067
F	50	5.527	2.764	3.897	1.948
G	70	1.485	1.039	2.132	1.492
H	100	118.715 (ii)	118.715	130.338	130.338
<b>Total</b>		<b>2.072.601</b>	<b>130.440</b>	<b>2.149.635</b>	<b>140.325</b>

### i. Contratos desequilibrados

A carteira de crédito da POUPEX possui na data base de 30 de junho de 2020 o total de contratos desequilibrados no valor de R\$ 111.323 (R\$ 124.185 em 31 de dezembro de 2019) de saldo devedor de contratos de operações de financiamento imobiliário com característica de alto desequilíbrio financeiro, ou seja, contratos em que a soma das prestações vinculadas às operações não são suficientes para a amortização integral do saldo devedor, remanescendo, ao final da operação, parcela a amortizar. Foram celebrados no período de 1987 a 1994 e a ocorrência se deu em função do elevado processo inflacionário e insucessos de vários planos econômicos, bem como da utilização de índices distintos para atualizar a prestação (Plano de Equivalência Salarial) e dos saldos devedores pela remuneração básica da caderneta de poupança.

### ii. Movimentação dos contratos desequilibrados nos níveis de risco

Na data base de 31 de maio de 2013, a POUPEX reclassificou os contratos “desequilibrados” que se encontravam nos níveis “AA” até “D” para o nível “E”, tendo em vista a aplicação de percentual médio histórico de descontos concedidos pela Administração da Instituição sobre os contratos desequilibrados. Além disto, os contratos “desequilibrados” classificados nos níveis de risco “F” a “H” foram reclassificados para o nível de risco “E”, desde que não apresentassem

Teleatendimento ao Cliente: 0800 61 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

Edifício Sede da Fundação Habitacional do Exército - Av. Duque de Caxias, s/n.º - parte A - Setor Militar Urbano (SMU) - 70630-902 - Brasília/DF

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

atraso que justificasse a permanência nesses níveis de riscos, observadas as determinações do inciso I e do § 2º do art. 4º da Resolução CMN nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999. Os contratos em desequilíbrio que se encontravam adimplentes no nível “E” foram reclassificados para o nível “H” em função da provisão total que foi efetuada para todos os contratos em desequilíbrio entre os anos de 2018 e 2019.

### iii. Provisão para perdas com contratos desequilibrados

Para fazer frente ao conjunto de contratos desequilibrados, a Administração da Instituição em decisão colegiada, realizou a constituição total da provisão relativa às operações desta natureza com posição em 31 de dezembro de 2019.

### g. Movimentação das contas de provisões para perdas associadas ao risco de crédito e créditos baixados como prejuízo

	30/06/2020	31/12/2019
<b>Saldo no início</b>	<b>(140.325)</b>	<b>(113.060)</b>
Baixas para prejuízo	29.977	65.619
Recuperação do prejuízo	(15.783)	(36.170)
Provisão constituída	(9.917)	(62.813)
Baixas de provisão	5.608	6.099
<b>Saldo no final</b>	<b>(130.440)</b>	<b>(140.325)</b>
<b>Classificação no ativo</b>		
Circulante	(100.662)	(106.277)
Não circulante	(29.778)	(34.048)
<b>Total</b>	<b>(130.440)</b>	<b>(140.325)</b>

### h. Outras informações

#### Créditos Renovados e Renegociados

	Total da Carteira	
	30/06/2020	31/12/2019
<b>Créditos Renegociados</b>		
Saldo inicial (i)	258.288	252.819
Recuperados do prejuízo (ii)	690	933
Transferidos para prejuízo (iii)	(4.454)	(7.108)
Renegociados (iv)	51.025	7.165
Renovados no semestre/exercício (v)	24.549	101.390
Liquidados (vi)	(32.894)	(76.591)
Juros incorporados (vii)	634	1.580
Valores amortizados (viii)	(11.242)	(21.900)
<b>Saldo no final (ix)</b>	<b>286.596</b>	<b>258.288</b>
<b>Composição dos Renegociados</b>		
Renovados	179.315	193.895
Renegociados	107.281	64.393
<b>Total</b>	<b>286.596</b>	<b>258.288</b>

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## Onde:

- (i) **Saldo no início** - Corresponde ao saldo da referência do semestre/exercício anterior.
- (ii) **Recuperados do Prejuízo** - Corresponde ao saldo das operações que estavam em prejuízo na referência anterior e que foram recuperadas por pagamento ou refinanciamento no semestre.
- (iii) **Transferidos para Prejuízo** - Corresponde ao saldo das operações historicamente refinanciadas e que, por reincidir na inadimplência, foi transferido para prejuízo no semestre/exercício.
- (iv) **Renegociados** - Corresponde ao saldo das operações refinanciadas no semestre/exercício.
- (v) **Renovados** - Créditos renovados de operações não vencidas.
- (vi) **Liquidados** - Corresponde ao saldo das operações liquidadas no semestre/exercício.
- (vii e viii) **Juros Incorporados e Valores Amortizados** - Correspondem aos juros incorporados nas operações e às amortizações do período.
- (ix) **Saldo no final** - Corresponde ao saldo da referência atual.

## 9 Outros créditos

### a. Composição do grupamento

	30/06/2020	31/12/2019
<b>Diversos</b>		
Adiantamento e antecipações salariais	9.286	3.187
Adiantamentos para pagamento de nossa conta	216	178
Devedores por depósitos em garantia	3.539	5.140
Pagamentos a ressarcir	1.644	1.664
Títulos e créditos a receber	-	802
Devedores diversos – País	70.154	54.910
<b>Total</b>	<b>84.839</b>	<b>65.881</b>
<b>Classificação do ativo</b>		
Circulante	80.630	60.004
Não circulante	4.209	5.877
<b>Total</b>	<b>84.839</b>	<b>65.881</b>

### Adiantamentos e antecipações salariais

Registra os adiantamentos e as antecipações concedidos aos empregados da Instituição.

### Adiantamentos para pagamento de nossa conta

Registra os adiantamentos concedidos às Unidades Administrativas e Pontos de Atendimento.

### Devedores por depósitos em garantia

Registra os depósitos decorrentes de exigências legais para interposição de recursos trabalhistas, mutuários e outros.

### Pagamentos a ressarcir

Referem-se a valores a serem ressarcidos à Instituição referentes a seguros, programa de apoio à educação e outros.

### Títulos e créditos a receber

Registra os valores recebidos do contrato com Títulos de Capitalização da BRASILCAP.

### Devedores diversos – País

Registra, por titular, as importâncias devidas à instituição por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país.

Teleatendimento ao Cliente: 0800 61 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

Edifício Sede da Fundação Habitacional do Exército - Av. Duque de Caxias, s/n.º - parte A - Setor Militar Urbano (SMU) - 70630-902 - Brasília/DF

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## Composição

	30/06/2019	31/12/2019
Poupança Livre - Não Sujeitas a Compulsório	5.982	-
Consignação a receber de terceiros	15.722	14.063
Cobrança	1.129	-
Complemento de prestações a receber	4.320	4.445
Valores a receber da FHE	42.954	35.604
Outros	47	798
<b>Total</b>	<b>70.154</b>	<b>54.910</b>

### Poupança Livre - Não sujeitas a compulsório

Refere-se a valores de poupança que ainda não sensibilizaram a conta de poupança da Instituição. Destaca-se neste item a movimentação valorizada, no valor de R\$ 5.982, considerada na competência de junho de 2020, em consonância com as normas legais, a ser baixado até o segundo dia útil do mês posterior.

### Consignação a receber de terceiros

Refere-se a valores consignados de prestações imobiliárias que ainda não sensibilizaram a conta corrente da Instituição.

### Cobrança

Corresponde a valores relacionados à carteira de cobrança dos mutuários.

### Complementos de prestações a receber

Registram a diferença apurada entre os valores devidos e os valores pagos das prestações imobiliárias pelos mutuários.

### Valores a receber da FHE

Registra o valor de responsabilidade da Fundação Habitacional do Exército - FHE sobre o custo de pessoal da POUPEX e de despesas de tecnologia.

## 10 Outros valores e bens

### Composição

#### Outros valores e bens

Bens não de uso próprio	30.562	29.913
Material em estoque	145	190
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	(65)	(333)

#### Despesas antecipadas

#### Total

	30/06/2020	31/12/2019
<b>Outros valores e bens</b>	<b>30.642</b>	<b>29.770</b>
Bens não de uso próprio	30.562	29.913
Material em estoque	145	190
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	(65)	(333)
<b>Despesas antecipadas</b>	<b>76</b>	<b>27</b>
<b>Total</b>	<b>30.718</b>	<b>29.797</b>

### Classificação do ativo

Circulante	221	217
Não circulante	30.497	29.580
<b>Total</b>	<b>30.718</b>	<b>29.797</b>

### Bens não de uso próprio

Registra os bens de propriedade da Instituição, recebidos em dação em pagamento, arrematação ou adjudicação de financiamentos habitacionais.

### Material em estoque

Registra o valor de material de expediente adquirido para estoque.

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## Provisão para desvalorização de outros valores e bens

Registra o valor da desvalorização de bens não de uso próprio (imóveis).

## Despesas antecipadas

Registra os pagamentos antecipados de seguros.

## 11 Imobilizado de uso

Imobilizado	Taxa de depreciação %	Custo	(Perda)/Reversão por Valor Recuperável	Depreciação	1º Semestre 2020	Exercício 2019
Edificações	4	9.253	(943)	(2.742)	5.568	5.749
Mobiliário e equipamentos de uso	10	5.959	-	(4.014)	1.945	1.926
Sistema de comunicação	20	826	-	(718)	108	109
Sistema de processamento de dados	20	28.675	-	(24.077)	4.598	3.172
Sistema de transportes	20	707	-	(567)	140	34
<b>Total</b>		<b>45.420</b>	<b>(943)</b>	<b>(32.118)</b>	<b>12.359</b>	<b>10.990</b>

### 1º Semestre de 2020

	Saldo inicial 30/12/2019	Aquisições	(Perda)/Reversão por Valor Recuperável	Baixas/Transferência	Depreciação	Saldo final 30/06/2020
Edificações	5.749	-	-	-	(181)	5.568
Mobiliário e equipamentos de uso	1.926	244	-	(40)	(185)	1.945
Sistema de comunicação	109	23	-	(2)	(22)	108
Sistema de processamento de dados	3.172	2.380	-	(56)	(898)	4.598
Sistema de transportes	34	156	-	-	(50)	140
<b>Total</b>	<b>10.990</b>	<b>2.803</b>	<b>-</b>	<b>(98)</b>	<b>(1.336)</b>	<b>12.359</b>

### Exercício de 2019 – Movimentação

	Saldo inicial 31/12/2018	Aquisições	(Perda)/Reversão por Valor Recuperável	Baixas/Transferência	Depreciação	Saldo final 31/12/2019
Edificações e benfeit. em imóveis de 3º	6.119	-	-	-	(370)	5.749
Mobiliário e equipamentos de uso	2.245	259	-	(59)	(519)	1.926
Sistema de comunicação	140	71	-	(5)	(97)	109
Sistema de processamento de dados	5.247	1.127	-	(3)	(3.199)	3.172
Sistema de transporte	222	-	-	(25)	(163)	34
<b>Total</b>	<b>13.973</b>	<b>1.457</b>	<b>-</b>	<b>(92)</b>	<b>(4.348)</b>	<b>10.990</b>

O índice de imobilização na POUPEX em relação ao patrimônio de referência é de 1,37%, em 30 de junho de 2020 (1,47%, em 31 de exercício de 2019), sendo o limite máximo de 50% definido pelo BACEN.

## 12 Intangível

Refere-se à aquisição de licenças de uso de *softwares*, sistemas e desenvolvimento. A amortização é efetuada de acordo com vida útil estimada após a entrada em produção.

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## f. Composição

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Intangível</b>	<b>25.035</b>	<b>25.035</b>
Licenças de Uso de Softwares, Sistemas e Desenvolvimento	25.035	25.035
<b>(-) Amortização</b>	<b>(17.263)</b>	<b>(14.784)</b>
Intangível	(17.263)	(14.784)
<b>Valor líquido</b>	<b><u>7.772</u></b>	<b><u>10.251</u></b>

### 1º Semestre de 2020 - Movimento

	<u>Saldo inicial 31/12/2019</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Amortização</u>	<u>Saldo Final 30/06/2020</u>
Licenças de uso de Softwares, Sistemas e Desenvolvimento.	10.251	-	-	(2.479)	7.772

### Exercício de 2019 - Movimento

	<u>Saldo inicial 31/12/2018</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Amortização</u>	<u>Saldo Final 31/12/2019</u>
Licenças de uso de Softwares, Sistemas e Desenvolvimento.	15.552	-	(177)	(5.124)	10.251

## 13 Depósitos

### a. Interfinanceiros

**Depósitos Interfinanceiros Imobiliários** - O valor atualizado do DII na posição 30 de junho de 2020 é de R\$ 73.273 (em 31 de dezembro de 2019 R\$ 70.558).

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
<b>Despesas de captação</b>	<b>914</b>	<b>6.834</b>
DII	914	6.834

Despesas de captação com depósitos interfinanceiros (registradas no grupo operações de captação no mercado nas demonstrações de resultado).

### b. A prazo

As obrigações inscritas em "Depósitos a Prazo", no valor de R\$ 1.815.969, em 30 de junho de 2020 (R\$ 1.893.795, em 31 de dezembro de 2019), compreendem os Depósitos Especiais, compostos pelo Fundo das três Forças: Exército, Marinha (remunerado à taxa de 100% do CDI), Aeronáutica (remunerado à taxa de 96% do CDI) e da Fundação Habitacional do Exército – FHE (remunerado à taxa de 100% CDI). Esses recursos são depositados nos termos dos artigos 13 a 15 da Lei nº 6.855, de 18 de novembro de 1980. Os referidos depósitos não possuem prazo de vencimento e sua liquidez é diária.

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

	30/06/2020	30/06/2019
<b>Despesas de captação</b>	<b>33.402</b>	<b>33.116</b>
Depósitos especiais	33.402	33.116

Despesas de captações com depósitos especiais (registradas no grupo operações de captação no mercado nas demonstrações de resultados).

## 14 Recursos de aceites e emissão de títulos

### Letras de Crédito Imobiliários – LCI negociadas por meio de corretoras

Referem-se à LCIs emitidas pela POUPEX e que estão disponibilizadas ao mercado por meio de corretoras contratadas para negociar os lotes. Os títulos emitidos atingem a disponibilidade para resgate a partir do 90º dia de sua venda, conforme art. 4º da Resolução CMN nº 4.410, de 28 de maio de 2015. Atualmente, a POUPEX disponibiliza LCI pela corretora XP Investimentos e PI-Santander.

	30/06/2020	31/12/2020
<b>Letras de Crédito Imobiliário – LCI</b>	<b>160.083</b>	<b>218.614</b>
Títulos com opção de resgate atingida	111.096	200.605
Emissão compreendida entre 1 e 90 dias	48.987	18.009

	30/06/2020	30/06/2019
<b>Despesas com LCI</b>	<b>3.044</b>	<b>9.720</b>
Juros LCI	3.043	9.603
Comissão LCI	1	117

Despesas de captação com LCI (registradas no grupo operações de captação no mercado nas demonstrações de resultados).

## 15 Outras obrigações

	30/06/2020	31/12/2019
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	-	24
Fiscais e previdenciárias	24.301	14.796
Diversas	30.915	44.600
<b>Total</b>	<b>55.216</b>	<b>59.420</b>
<b>Classificação no passivo</b>		
Circulante	55.216	59.420
<b>Total</b>	<b>55.216</b>	<b>59.420</b>

### a. Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados

Registra os Impostos sobre Operações Financeiras – IOF incidentes sobre empréstimos e financiamentos de imóveis comerciais e outros.

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## b. Fiscais e Previdenciárias

Registra os tributos devidos pela Instituição ou retidos na fonte.

## c. Diversas

	30/06/2020	31/12/2019
Obrigações com vendedores de imóveis / financiados (c.1)	13.548	8.620
Obrigações por contribuições ao SFH (FGC) (c.2)	1.283	1.191
Outras despesas administrativas e pagamentos	717	3.182
Recursos do FGTS para amortização de financiamentos	1.220	1.288
Parcelas de prêmios de seguros diversos a repassar	788	815
Valores transitórios - Sistema PEX (c.3)	7.144	16.925
Encargos e amortizações recebidas – Financiamentos	2.855	2.806
Valores sob análise – Sistema de Controle de Mutuários	1.658	1.830
Valores sob análise – BB Conta Movimento	806	1.360
Poupança livre – não sujeitas a compulsório (c.3)	2	506
Outros credores	894	6.077
<b>Total</b>	<b>30.915</b>	<b>44.600</b>

### c.1. Obrigações com financiados/vendedores de imóveis

Registra as importâncias a serem liberadas aos mutuários, de acordo com o cronograma da obra referente ao financiamento para construção, e às pessoas físicas e jurídicas que venderam imóveis financiados pela Instituição.

### c.2. Obrigações por contribuições ao SFH

Registra o valor das contribuições mensais devidas ao Sistema Financeiro da Habitação.

### c.3. Sistema PEX/Poupança Livre - Não sujeitas a compulsório

Refere-se a valores de poupança que ainda não sensibilizaram a conta de poupança da Instituição.

## 16 Provisões

	30/06/2020	31/12/2019
Despesas de pessoal	54.029	44.812
Para contingências (i)	16.736	17.687
<b>Total</b>	<b>70.765</b>	<b>62.499</b>

### Classificação no passivo

Circulante	70.765	62.499
<b>Total</b>	<b>70.765</b>	<b>62.499</b>

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## i. Provisão para contingências

A composição dos saldos das provisões é a seguinte:

	30/06/2020	31/12/2019
Passivos trabalhistas (a.1)	6.415	7.552
Poupança (a.2)	4.001	3.565
Financiamento imobiliário (a.2)	6.238	6.501
Fiscais	12	-
Outros (a.2)	70	69
<b>Total</b>	<b>16.736</b>	<b>17.687</b>

## Movimentação das provisões para contingências

### Contingências

	Saldo em 31/12/2019	Provisões	Baixa de Provisões	Reversão de Provisões	Saldo em 30/06/2020
Trabalhistas	7.552	1.060	(2.173)	(24)	6.415
Cíveis	10.135	1.042	(535)	(333)	10.309
Fiscais	-	12	-	-	12
<b>Total</b>	<b>17.687</b>	<b>2.114</b>	<b>(2.708)</b>	<b>(357)</b>	<b>16.736</b>

### Contingências

	Saldo em 31/12/2018	Provisões	Provisões Utilizadas	Reversão de Provisões	Saldo em 31/12/2019
Trabalhistas	5.564	5.067	(2.300)	(779)	7.552
Cíveis	9.602	4.693	(1.906)	(2.254)	10.135
<b>Total</b>	<b>15.166</b>	<b>9.760</b>	<b>(4.206)</b>	<b>(3.033)</b>	<b>17.687</b>

## a. Comentários sobre a natureza das provisões de riscos trabalhistas e cíveis

### a.1 Provisão para riscos trabalhistas

Objeto das ações trabalhistas: horas extras e reflexos, diferenças de verbas rescisórias, indenização por dano moral, restituição de descontos de seguro e previdência privada.

### a.2 Provisões para riscos cíveis

A Provisão para Riscos Cíveis está representada por ações ordinárias revisionais de contratos de financiamento imobiliário, ações de consignação e cobrança de expurgos inflacionários de poupança.

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## Cronograma esperado de desembolsos

	<u>Trabalhistas*</u>	<u>Cíveis*</u>	<u>Fiscais*</u>	<u>Total</u>
Até 5 anos	6.415	8.883	12	15.310
Acima de 5 anos	-	1.426	-	1.426
<b>Total por natureza</b>	<b>6.415</b>	<b>10.309</b>	<b>12</b>	<b>16.736</b>

\*O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais, tornam incertos os valores e o cronograma esperado de saída.

## b. Passivos contingentes - Risco possível

As demandas classificadas com risco "possível" são dispensadas de constituição de provisão com base no CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823, de 16 de dezembro de 2009. As demandas são classificadas como possíveis quando não há elementos seguros que permitam concluir o resultado final do processo e quando a probabilidade de perda é inferior à provável e superior à remota.

Os montantes evidenciados no quadro abaixo representam a estimativa do valor que possivelmente será desembolsado em caso de condenação da Instituição.

	<u>Quantidade</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>Quantidade</u>	<u>31/12/2019</u>
Condomínio	-	-	-	-
Crédito Imobiliário	117	527	288	3.722
Crédito Simples	6	34	12	82
Fundo de Apoio Moradia – (FAM)	1	28	1	24
Material de Construção	-	-	1	5
Poupança	-	-	56	1.247
Trabalhista	6	2.207	6	4.213
Outros	3	10	3	9
<b>Total</b>	<b>133</b>	<b>2.806</b>	<b>367</b>	<b>9.302</b>

## Ações - Condomínio

Objeto das ações: representam pedidos de pagamento de taxas condominiais vencidas e não pagas pelos mutuários, realização de obras dentro dos condomínios e pagamento de custas processuais e honorários advocatícios.

## Ações - Crédito imobiliário

Objeto das ações: representam pedidos de revisão de sistema de amortização, índices, recálculo do saldo devedor, aplicação de juros simples, repetição de indébito, não inclusão do nome do mutuário nos órgãos de proteção de crédito, não promoção de execução extrajudicial, aplicação do Plano de Equivalência Salarial – PES, substituição da TR pelo INPC, pagamento de custas e honorários advocatícios.

## Ações - Empréstimo Simples, FAM (produtos da FHE)

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Objeto das ações: revisão de contrato, sistema de amortização, nulidade de cláusulas (do seguro de proteção financeira e vencimento antecipado), indenização relativa ao seguro pela invalidez, inversão do ônus da prova, repetição de indébito e pagamento de custas e honorários advocatícios.

## Ações - Material de construção

Objeto das ações: revisão no valor da dívida, exclusão de juros superiores a 12% ao ano, inversão do ônus da prova, repetição de indébito, pagamento de custas e honorários advocatícios.

## Ações - Poupança

Com fulcro no disposto na Cláusula 11, itens 11.10 e 11.12, do Instrumento de Acordo Coletivo, que versa sobre planos econômicos, firmado em 11 de dezembro de 2017, entre FEBRABAN e entidades representativas dos poupadores, com a interveniência do BACEN e com a mediação da AGU, a Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX aderiu ao referido instrumento e apresentou seu termo de adesão, nos autos do Recurso Extraordinário nº 631.363/SP, em curso no Supremo Tribunal Federal, para que surta os seus efeitos jurídicos. A POUPEX possui provisão para fazer frente a todos os resultados das negociações judiciais vindouras desde a adesão ao "Instrumento de Acordo Coletivo", não acarretando nenhum impacto aos resultados futuros da Instituição.

## 17 Patrimônio líquido

O patrimônio líquido da POUPEX é composto dos seguintes itens:

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>7.391.026</b>	<b>6.851.232</b>
Recursos de associados poupadores	6.311.393	5.794.260
Reservas de Resultados	1.045.828	1.045.828
Ajustes de avaliação patrimonial	12.226	11.144
Resultados Acumulados	21.579	-

### a. Recursos de associados poupadores

Representa os recursos captados por meio da Poupança POUPEX, conforme convênio firmado com o Banco do Brasil e referido na Nota Explicativa nº 1. Segundo as normas do Banco Central do Brasil – BACEN, os depósitos dos poupadores são registrados no grupamento do Patrimônio Líquido e não no Passivo Exigível por se tratar de Instituição de Associação de Poupança e Empréstimo – APE.

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
<b>Despesas de captação</b>	<b>93.452</b>	<b>128.831</b>
Depósitos de Poupança	89.763	125.295
FGC	3.689	3.536

Despesas de captações com depósitos de poupança (registradas no grupo operações de captação no mercado nas demonstrações de resultados).

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## b. Reservas de resultados

Trata-se de reserva estatutária cuja finalidade é de atender a possíveis emergências de ordem financeira. O Conselho de Administração, por meio da Resolução nº 002, de 17 de abril de 2001, limitou essa reserva a 30% do valor da poupança. Sua constituição ou reforço ocorre somente por ocasião do encerramento do exercício, conforme previsto no Estatuto da POUPEX.

## c. Ajustes de avaliação patrimonial

Representa a variação da marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários (TVM) classificados na categoria disponível para venda.

## 18 Desdobramento de outros itens das demonstrações de resultados

### a. Outras receitas operacionais

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Recuperação de encargos e despesas	5.205	5.316
Reversão de imposto de renda	-	962
Reversões de ações judiciais	356	1.438
Outras reversões de provisões operacionais	-	240
Reversão - complemento de prestação	532	681
Outras rendas operacionais	171	1.409
<b>Total</b>	<b><u>6.264</u></b>	<b><u>10.046</u></b>

### b. Despesas de pessoal

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Salários	38.889	36.331
Benefícios	7.960	7.869
Encargos sociais	13.866	17.351
Treinamentos/estagiários	842	984
<b>Total</b>	<b><u>61.557</u></b>	<b><u>62.535</u></b>

### c. Outras despesas administrativas

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Comunicação	856	724
Manutenção e conservação de bens	1.218	1.830
Material	399	531
Processamento de dados	977	822
Promoções e relações públicas	473	1.271
Propaganda e publicidade	567	430
Publicações	129	376
Serviços do sistema financeiro	909	1.692
Serviços de terceiros	466	1.238
Serviços técnicos especializados	1.002	1.130
Transportes	114	232
Viagens	168	369

Teleatendimento ao Cliente: 0800 61 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

Edifício Sede da Fundação Habitacional do Exército - Av. Duque de Caxias, s/n.º - parte A - Setor Militar Urbano (SMU) - 70630-902 - Brasília/DF

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Indenizações trabalhistas	389	58
Uniformes	4	234
Copeiragem	301	202
Copa e cozinha	304	336
Consignação	533	439
Depreciação/amortização	3.902	4.801
Emolumentos judiciais e cartorários	332	-
Outras	221	91
<b>Total</b>	<b>13.264</b>	<b>16.806</b>

## d. Despesas tributárias

	30/06/2020	30/06/2019
IPTU	70	168
ITR	-	167
ITBI	65	269
Imposto de renda	787	3.154
IOF	317	322
ISS	158	136
COFINS	4.577	5.253
PIS	744	854
Diversos	27	34
<b>Total</b>	<b>6.745</b>	<b>10.357</b>

## e. Outras despesas operacionais

	30/06/2020	30/06/2019
Retomada de imóveis	1.300	1.326
Contribuições para associações (ABECIP)	163	155
Atualizações monetárias	133	162
Resíduos de prestação/amortização/seguros	136	37
Prejuízo com financiamento/sinistro	611	1.618
Despesas de provisões passivas	2.114	3.345
Complemento/Devolução de prestações	1.264	-
Imóveis de terceiros	28	271
Ações de Mutuários, Assoc. Poupadores	144	155
Outras	200	321
<b>Total</b>	<b>6.093</b>	<b>7.390</b>

## f. Resultado não operacional

	30/06/2020	30/06/2019
Resultados na alienação de valores e bens	982	2.233
Outras receitas não operacionais	301	-
Prejuízo na alienação de valores e bens/permanente	(522)	(1.023)
Despesas com provisões não operacionais	-	(289)
<b>Total</b>	<b>761</b>	<b>921</b>

Teleatendimento ao Cliente: 0800 61 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

Edifício Sede da Fundação Habitacional do Exército - Av. Duque de Caxias, s/n.º - parte A - Setor Militar Urbano (SMU) - 70630-902 - Brasília/DF

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



## 19 Partes relacionadas

A POUPEX é gerida pela Fundação Habitacional do Exército – FHE, conforme dispositivo previsto na Lei nº 6.855, de 18 de novembro de 1980, e estatutos de ambas. Nos termos dessa legislação, os administradores da POUPEX são cedidos e designados pela Fundação Habitacional do Exército – FHE. Os custos com remunerações, formados pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração, e outros benefícios atribuídos aos administradores da POUPEX, estão assim demonstrados:

<b>Composição da Remuneração:</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>30/06/2019</b>
Honorários	2.065	1.814
Benefícios pós-emprego	261	238
<b>Total</b>	<b>2.326</b>	<b>2.052</b>

Divulgamos a seguir as transações existentes com a FHE:

**Ressarcimento de custos** a POUPEX executa uma série de atividades para a sua gestora Fundação Habitacional do Exército – FHE. Em decorrência disso, a Associação é ressarcida mensalmente dos custos incorridos com a disponibilização de pessoal (exceto Diretoria) e de recursos de despesas de tecnologia, na proporção de 64,59% e 91,00%, respectivamente. No 1º semestre de 2020, o montante de ressarcimento foi de R\$ 120.546 (R\$ 116.826, no 1º semestre de 2019).

**Depósitos** - No grupo de depósito a prazo registram-se os depósitos especiais da FHE remunerados à taxa de 100% CDI, cujo encargo totalizou, no 1º semestre de 2020, R\$ 13.259 (R\$ 6.881, no 1º semestre de 2019).

**Financiamento para Construção de Empreendimentos** – Em 2018, a POUPEX concedeu financiamentos à Fundação Habitacional do Exército - FHE para construção de unidades habitacionais (Grand Quartier – Brasília-DF e Flamboyant Residence Prime – Goiânia - GO) por meio de um contrato no valor de R\$ 64.443. Em 30 de junho de 2020, o saldo devedor é de R\$ 49.796 (R\$ 37.417, no exercício de 2019).

**POUPREV** - As transações com a Instituição de previdência complementar estão divulgadas na Nota Explicativa nº 20.

Os saldos patrimoniais e de resultado das operações com a Fundação Habitacional do Exército – FHE estão assim resumidos:

Contas Patrimoniais	30/06/2020				31/12/2019			
	Ativo		Passivo		Ativo		Passivo	
	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo
<b>Ressarcimento de Custos</b>	<b>42.954</b>	-	-	-	<b>35.603</b>	-	-	-
Folha de pessoal	40.807	-	-	-	31.679	-	-	-
Custo de processamento	2.147	-	-	-	3.924	-	-	-
<b>Depósito especial</b>	-	-	<b>575.207</b>	-	-	-	<b>873.306</b>	-
FHE	-	-	575.207	-	-	-	873.306	-
<b>Financiamento</b>	-	<b>49.796</b>	-	-	-	<b>37.417</b>	-	-
Para construção de empreendimentos	-	49.796	-	-	-	37.417	-	-
<b>Total</b>	<b>42.954</b>	<b>49.796</b>	<b>575.207</b>	-	<b>35.603</b>	<b>37.417</b>	<b>873.306</b>	-

Teleatendimento ao Cliente: 0800 61 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877  
Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

Edifício Sede da Fundação Habitacional do Exército - Av. Duque de Caxias, s/n.º - parte A - Setor Militar Urbano (SMU) - 70630-902 - Brasília/DF

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## Contas de resultado

	30/06/2020	30/06/2019
Ressarcimento - pessoal	105.348	102.952
Ressarcimento - TI	15.198	13.874
Encargos de captação	(13.259)	(6.881)

## 20 Benefício a empregados (fundo de pensão)

### a. Descrição geral das características do plano

O Plano Misto de Benefícios POUPEV estrutura-se na modalidade de Contribuição Variável, sendo Contribuição Definida para os benefícios programados a conceder e Benefício Definido para os benefícios de risco a conceder. Os benefícios concedidos são vitalícios.

O Plano é patrocinado pela POUPEX - Associação de Poupança e Empréstimo. A POUPEV - Fundação de Seguridade Social é a administradora e executora do Plano de benefícios em epígrafe, com início em abril de 2000.

Características	Plano Misto de Benefícios POUPEV
Modalidade (consoante a Resolução MPS/CGPC 16/2005)	Contribuição Variável – (CV)
Situação	Ativo/Em funcionamento
Patrocinadores	POUPEV - FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL e ASSOCIAÇÃO DE POUPANÇA E EMPRÉSTIMO - POUPEX
Tipo de Patrocínio	Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001
Quantidade de Grupo de Custeio	1 (um)
Texto Regulamentar vigente	Última alteração aprovada por meio da Portaria MPS/PREVIC nº 50.041, de 22 de dezembro de 2016

São assegurados pelo plano misto de benefício as seguintes vantagens:

- Renda de Aposentadoria;
- Renda de Aposentadoria por Invalidez;
- Renda de Pensão por Morte; e
- Renda de Abono Anual.

Segundo o Plano Anual de Custeio, o Plano Misto de Benefícios POUPEV é financiado por contribuições dos participantes e patrocinadoras, sendo que, destas, a POUPEX vem assumindo voluntariamente o custeio integral dos benefícios de risco (Renda de Aposentadoria por Invalidez e Renda de Pensão por Morte).

Consoante ao Parecer Atuarial, emitido por atuário habilitado e responsável pelo Plano, junto à Previc, a Entidade

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Gestora (POUPREV), por decisão de seu Conselho Deliberativo, aprovou a utilização dos recursos constituídos no Fundo Coletivo de Desligamento para dar cobertura às contribuições normais para benefícios de risco (Invalidez e Morte), sendo este mecanismo previsto em Nota Técnica Atuarial.

Cumprе destacar que a última alteração regulamentar, aprovada por meio da Portaria MPS/PREVIC nº 50.041, de 22 de dezembro de 2016, trouxe novas formas de percepção de benefício programado no Plano, considerando a modalidade de Contribuição Definida – CD.

## b. Avaliação atuarial do benefício pós-emprego

A avaliação atuarial do benefício pós-emprego consiste em dimensionar o compromisso e o respectivo custo atuarial gerado pelo Plano Misto de Benefícios POUPREV, à luz do Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1), para o 1º semestre de 2020, considerando os dados e as informações disponibilizadas, estudos de *Duration* do Passivo, previamente dimensionado pela Consultoria e Assessoria Atuarial – WEDAN, bem como hipóteses e parâmetros atuariais previamente estudados.

### b.1 Estatística descritiva populacional

Discorreremos, a seguir, sobre a verificação das estatísticas descritivas da massa populacional (participantes, aposentados e pensionistas) vinculada ao Plano Misto de Benefícios POUPREV na data base de 31 de maio de 2020, utilizada nesta Avaliação Atuarial, comparativamente, àquela utilizada na avaliação anterior, que estava posicionada em 31 de maio de 2019:

<b>Estatística populacional</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>30/06/2019</b>
Participantes Ativos	1.247	1.245
Idade Média (anos)	42	41
Participantes Autopatrocínados (*)	7	7
Idade Média (anos)	40	45
Participantes em BPD	2	3
Idade Média (anos)	53	55
Aposentados Válidos	6	6
Idade Média (anos)	72	73
Aposentados Inválidos	12	11
Idade Média (anos)	60	60
Pensionistas (número de beneficiários)	17	17
Idade Média (anos)	45	45

\* Não considerado para fins de Avaliação Atuarial.

### b.2 Análise da qualidade da base cadastral

A qualidade de base cadastral utilizada para fins das Avaliações Atuariais é fundamental para a obtenção de obrigações atuariais eficientes e não tendenciosas, sendo a análise desta imperiosa para a mitigação da volatilidade de

Teleatendimento ao Cliente: 0800 61 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

Edifício Sede da Fundação Habitacional do Exército - Av. Duque de Caxias, s/n.º - parte A - Setor Militar Urbano (SMU) - 70630-902 - Brasília/DF

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

resultados.

A base cadastral posicionada em 31 de maio de 2020 foi submetida à análise de consistência e testes de suficiência, conforme critérios técnicos pertinentes e, após ratificações da entidade administradora, julgadas adequadas para fins de Avaliação Atuarial, consoante o Pronunciamento CPC 33 (R1).

### b.3 Apuração de *Duration* do passivo

Uma vez validada a base cadastral, a Consultoria e Assessoria Atuarial - WEDAN promoveu a apuração da *Duration* (duração) do passivo do Plano Misto de Benefícios POUPEV, considerando as Hipóteses e Premissas Atuariais adotadas na Avaliação Atuarial do 2º semestre de 2019, resultando no valor de 16,76 pontos.

Considerando o valor da *Duration* calculada, promovemos a ponderação financeira entre dois títulos com pontuação análoga, conforme informações disponíveis na ANBIMA, em 30 de junho de 2020 (último dia útil do semestre), auferindo a Taxa Real de Juros em 4,20% ao ano a ser utilizada na presente Avaliação Atuarial.

### c. Hipóteses e premissas atuariais

As Hipóteses e as Premissas Atuariais correspondem a instrumentos financeiros, estatísticos e demográficos utilizados pelos atuários para medir o valor presente das obrigações e os deveres futuros, considerando desde as probabilidades decrementais (eventos de morte, sobrevivência, morbidez, invalidez e desligamento), até a expectativa de rentabilidade futura, projeções salariais, ambiente inflacionário, entre outros, observado o que determina o Pronunciamento CPC 33 (R1).

Os cálculos atuariais inerentes a um plano de benefícios regido com características de Benefício Definido – BD têm como base as Hipóteses e as Premissas Atuariais, que envolvem, independentemente do método atuarial de capitalização utilizado, projeções futuras acerca dos parâmetros acima elencados, devendo estes estarem adequados às características do conjunto de participantes/assistidos e ao respectivo Regulamento, conforme legislação previdenciária aplicável.

Neste contexto, a Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, estabeleceu os parâmetros técnico-atuariais para estruturação dos planos de benefício de caráter previdenciário a serem observados pelas EFPC's, pertinentes aos estudos técnicos de aderência e convergência. Apresentamos, a seguir, as Hipóteses e as Premissas Atuariais utilizadas nesta Avaliação Atuarial, comparativamente àquela realizada no 1º semestre de 2019:

Hipóteses e premissas atuariais	30/06/2020	30/06/2019
Elegibilidade	Primeira elegibilidade	Primeira elegibilidade
Regime financeiro	Capitalização	Capitalização
Método de financiamento	Crédito unitário projetado	Crédito unitário projetado
<b>Composição familiar</b>		
Ativos	Família Padrão	Hx (EXP. POUPEV 2015)
Aposentados	Cadastro individual	Cadastro individual
Crescimento real de salários	3,64%	3,78%
Taxa de rotatividade	GAMA – ROT	GAMA – ROT
Taxa real anual de juros	4,20%	3,67%
Taxa de inflação projetada	1,59%*	4,40%*
Taxa anual de juros	5,86%	8,23%
Expectativa de retorno dos ativos financeiros	5,86%	8,23%
Tábua de entrada em invalidez	MÜLLER	MÜLLER

Teleatendimento ao Cliente: 0800 61 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

Edifício Sede da Fundação Habitacional do Exército - Av. Duque de Caxias, s/n.º - parte A - Setor Militar Urbano (SMU) - 70630-902 - Brasília/DF

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

	AT-49 M (Agravada em 100%) RP-2000 M&F INPC	AT-49 M (Agravada em 100%) RP-2000 M&F INPC
	30/06/2020	30/06/2019
Tábua de mortalidade de inválidos		
Tábua de mortalidade geral		
Índice de atualização		
<b>Principais hipóteses atuariais</b>		
Crescimento real de salários	3,64%	3,78%
Taxa real anual de juros	4,20%	3,67%
Tábua de mortalidade geral	RP-2000 M&F	RP-2000 M&F

(\*) Definida pela Patrocinadora.

## d. Demonstrativo técnico de resultado

Em conformidade com o Pronunciamento CPC 33 (R1), o Plano Misto de Benefícios POUPEX está segregado em Benefício Definido – (BD) e Contribuição Definida – (CD), conforme a seguir apresentado:

1º Semestre de 2020			
Itens	Parte BD	Parte CD	Total
Obrigações atuariais	(38.724)	(363.719)	(402.443)
Ativo justo	90.844	363.719	454.563
<b>(Déficit) / Superávit</b>	<b>52.120</b>	<b>-</b>	<b>52.120</b>

Itens	Parte BD	Parte CD	Total
Contribuições normais	162	6.470	6.632
Contribuições administrativas	14	572	586
<b>Totais</b>	<b>176</b>	<b>7.042</b>	<b>7.218</b>

1º Semestre de 2019			
Itens	Parte BD	Parte CD	Total
Obrigações atuariais	(39.777)	(330.678)	(370.455)
Ativo justo	85.619	330.678	416.297
<b>(Déficit) / Superávit</b>	<b>45.842</b>	<b>-</b>	<b>45.842</b>

Itens	Parte BD	Parte CD	Total
Contribuições normais	396	5.998	6.394
<b>Totais</b>	<b>396</b>	<b>5.998</b>	<b>6.394</b>

### d.1 Conciliação dos ativos do plano

	30/06/2020	30/06/2019
<b>Valor do ativo justo no início do período</b>	<b>93.505</b>	<b>75.718</b>
Receita de juros dos ativos	3.385	3.700
Contribuições do patrocinador	162	396
Benefícios pagos	(767)	(592)
Ganhos / (Perdas) sobre o ativo justo	(5.441)	6.397
<b>Valor do ativo justo no final do período</b>	<b>90.844</b>	<b>85.619</b>

Teleatendimento ao Cliente: 0800 61 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

Edifício Sede da Fundação Habitacional do Exército - Av. Duque de Caxias, s/n.º - parte A - Setor Militar Urbano (SMU) - 70630-902 - Brasília/DF

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## d.2 Conciliação do valor presente da obrigação de BD

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
<b>Valor da obrigação atuarial no início do período</b>	<b>(47.835)</b>	<b>(33.410)</b>
Custo de juros líquido	(1.886)	(1.756)
Custo do serviço corrente líquido	(3.031)	(2.067)
Benefícios pagos	767	592
<b>Ganhos / (Perdas) sobre a obrigação atuarial</b>	<b>13.261</b>	<b>(3.136)</b>
- Ganhos / (Perdas) decorrentes da experiência	9.193	2.816
- Ganhos / (Perdas) decorrentes de mudança financeira	4.068	(5.952)
<b>Valor da obrigação atuarial no final do período</b>	<b>(38.724)</b>	<b>(39.777)</b>

## d.3 Conciliação do efeito do teto do ativo (asset ceiling)

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
<b>Valor do Efeito do Teto do Ativo no início do período</b>	<b>(45.670)</b>	<b>(42.308)</b>
Receita de Juros sobre o Teto do Ativo	(1.499)	(1.944)
Ganhos / (Perdas) sobre o Teto do Ativo	(4.951)	(1.590)
<b>Valor do Efeito do Teto do Ativo no final do período</b>	<b>(52.120)</b>	<b>(45.842)</b>

## d.4 Reconhecimento na DRE da patrocinadora

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
<b>Custo do serviço corrente líquido</b>	<b>(3.031)</b>	<b>(2.067)</b>
- Custo do serviço corrente líquido	(3.031)	(2.067)
<b>Custo de juros líquido</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- Custo de juros da obrigação	(1.886)	(1.756)
- Receita de juros dos ativos	3.385	3.700
- Juros sobre o teto do ativo	(1.499)	(1.944)
<b>Total a ser reconhecido</b>	<b>(3.031)</b>	<b>(2.067)</b>

## d.5 Reconhecimento em outros resultados abrangentes

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Ganhos / (Perdas) sobre o ativo justo	(5.441)	6.397
Ganhos / (Perdas) sobre a obrigação atuarial	13.261	(3.136)
- Ganhos / (Perdas) decorrentes da experiência	9.193	2.816
- Ganhos / (Perdas) decorrentes de mudança financeira	4.068	(5.952)
Ganhos / (Perdas) sobre o teto do ativo	(4.951)	(1.590)
<b>Total a ser reconhecido</b>	<b>2.869</b>	<b>1.671</b>

## d.6 Reconhecimento no balanço da patrocinadora

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Ativo justo do plano	90.844	85.619
Valor presente da obrigação de benefício definido	(38.724)	(39.777)
<b>(Déficit) / Superávit do plano</b>	<b>52.120</b>	<b>45.842</b>
<b>Efeito do teto do ativo</b>	<b>(52.120)</b>	<b>(45.842)</b>
<b>Status da obrigação de benefício definido</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Teleatendimento ao Cliente: 0800 61 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

Edifício Sede da Fundação Habitacional do Exército - Av. Duque de Caxias, s/n.º - parte A - Setor Militar Urbano (SMU) - 70630-902 - Brasília/DF

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Resumos dos lançamentos	30/06/2020	30/06/2019
<b>Passivo / Ativo reconhecido no início do período</b>	-	-
Despesa do período (DRE)	(3.031)	(2.067)
Outros resultados abrangentes (ORA)	2.869	1.671
Contribuições do patrocinador (CAIXA)	162	396
<b>Passivo / Ativo reconhecido no final do período</b>	-	-

## d.7 Apuração do ativo justo do plano

	30/06/2020	30/06/2019
Realizável	7.365	7.543
Títulos públicos	265.890	248.793
Créditos privados e depósitos	61.518	61.780
Fundos de investimentos	140.361	113.377
Empréstimos	27.554	25.249
Exigível operacional	(15.290)	(4.159)
Fundo previdencial	(27.746)	(29.548)
Fundo administrativo	(7.365)	(7.543)
Fundo de investimentos	(4.472)	(3.969)
Ajuste para mercado	6.748	4.774
<b>Ativo justo total</b>	<b>454.563</b>	<b>416.297</b>
Parte-BD	90.844	85.619
Parte-CD	363.719	330.678

## d.8 Categorias de investimentos dos ativos

	30/06/2020	30/06/2019
Realizável	1,47%	1,65%
Títulos públicos	52,89%	54,47%
Créditos privados e depósitos	12,24%	13,53%
Fundos de investimentos	27,92%	24,82%
Empréstimos	5,48%	5,53%

## d.9 Política de investimento dos ativos

A POUPEX (Entidade Administradora do Plano de Benefícios) aplica os recursos financeiros do Plano Misto de Benefícios POUPEX em conformidade com a Política de Investimentos para o quinquênio 2020 - 2024, com revisão anual.

Os princípios, as metodologias e os parâmetros estabelecidos na Política de Investimentos buscam garantir a segurança, a solvência, a liquidez e a rentabilidade adequadas e suficientes ao equilíbrio entre ativos patrimoniais e passivo do Plano, bem como evitar exposição excessiva a riscos para os quais os prêmios pagos pelo mercado não sejam atraentes ou adequados aos objetivos do Plano de Benefícios.

No decorrer do exercício, a Política de Investimentos seguiu os ditames da Resolução CMN nº 4.661, de 25 de maio de 2018, adotando, como *benchmarks*, ainda, o indexador do Plano, INPC-IBGE (referente aos benefícios em BD)

Teleatendimento ao Cliente: 0800 61 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

Edifício Sede da Fundação Habitacional do Exército - Av. Duque de Caxias, s/n.º - parte A - Setor Militar Urbano (SMU) - 70630-902 - Brasília/DF

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

acrescido de 4,1% ao ano, concernente aos juros reais.

Por fim, a Política de Investimentos analisou todos os riscos e adotou as melhores práticas na gestão dos recursos financeiros do Plano.

## d.10 Análise de sensibilidade das principais hipóteses

	Tábua Biométrica		Crescimento Salarial		Taxa de Juros		Posição de 30/06/2020
	+ 1 Idade	- 1 Idade	+ 0,25%	- 0,25%	+ 0,25%	- 0,25%	
<b>Montantes do:</b>							
Valor presente da obrigação atuarial do plano	(38.895)	(38.626)	(39.198)	(38.270)	(37.495)	(40.023)	(38.724)
Valor justo dos ativos do plano	90.844	90.844	90.844	90.844	90.844	90.844	90.844
<b>Superávit / (Déficit) técnico do plano</b>	<b>51.949</b>	<b>52.218</b>	<b>51.646</b>	<b>52.574</b>	<b>53.349</b>	<b>50.821</b>	<b>52.120</b>

	Tábua Biométrica		Crescimento Salarial		Taxa de Juros		Posição de 30/06/2019
	+ 1 Idade	- 1 Idade	+ 0,25%	-0,25%	+ 0,25%	-0,25%	
<b>Montantes do:</b>							
Valor presente da obrigação atuarial do plano	(40.266)	(39.364)	(40.373)	(39.206)	(38.465)	(41.165)	(39.777)
Valor justo dos ativos do plano	85.619	85.619	85.619	85.619	85.619	85.619	85.619
<b>Superávit / (Déficit) técnico do plano</b>	<b>45.353</b>	<b>46.255</b>	<b>45.246</b>	<b>46.413</b>	<b>47.154</b>	<b>44.454</b>	<b>45.842</b>

As análises de sensibilidade acima são baseadas em uma suposição, mantendo todas as outras constantes. Na prática, isso é pouco provável de ocorrer, e as mudanças em algumas das suposições podem ser correlacionadas. Ao calcular a sensibilidade da obrigação de benefício definido de pressupostos atuariais significativos, o mesmo método (valor presente da obrigação de benefício definido, calculado com o método da unidade de crédito projetada no final do período) foi aplicado no cálculo das responsabilidades com o plano reconhecido nesta demonstração de posição financeira do final do período.

## d.11 Fluxo atuarial projetado de pagamentos – parte BD

Considerando os valores dos benefícios esperados a serem pagos sem descontar a valor presente:

Valores esperados - Posições	30/06/2020	30/06/2019
Até 1 ano:	1.832	1.566
De 1 ano a 2 anos:	2.099	1.857
De 2 anos a 5 anos:	7.562	7.333
Acima de 5 anos:	132.824	138.402
<b>Total dos pagamentos esperados pelo Plano a valores atuais:</b>	<b>144.317</b>	<b>149.158</b>

Considerando o fluxo de pagamento dos benefícios da parte BD, apurou-se uma *Duration* para o Plano de Benefícios de 16,76 anos (pontos).

## d.12 Projeção de Reconhecimento na DRE do Patrocinador para o próximo semestre

31/12/2020

Teleatendimento ao Cliente: 0800 61 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877  
Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

Edifício Sede da Fundação Habitacional do Exército - Av. Duque de Caxias, s/n.º - parte A - Setor Militar Urbano (SMU) - 70630-902 - Brasília/DF

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

<b>Custo do serviço corrente líquido</b>	<b>(2.296)</b>
- Custo do serviço corrente líquido	(2.296)
<b>Custo de juros líquido</b>	<b>-</b>
- Custo de juros da obrigação	(1.282)
- Receita de juros dos ativos	2.694
- Juros sobre o teto do ativo	(1.412)
<b>Total a ser reconhecido</b>	<b>(2.296)</b>

## d.13 Contribuições esperadas para o próximo semestre

Itens	Parte BD	Parte CD	Total
- Contribuições normais	166	6.657	<b>6.823</b>
- Contribuições administrativas	15	588	<b>603</b>
<b>Totais</b>	<b>181</b>	<b>7.245</b>	<b>7.426</b>

## 21 Gerenciamento de riscos e capital regulatório

### a. Processo de Gerenciamento de Riscos e de Capital

O processo de Gerenciamento de Riscos e de Capital da POUPEX possibilita identificar, a mensurar, mitigar, acompanhar e reportar os eventos, garantindo adicionalmente que o capital regulatório seja continuamente monitorado e controlado.

Para isso, a Instituição conta com a atuação da Coordenadoria de Riscos, Controles e Integridade (CORCI), vinculada diretamente ao Diretor de Riscos - CRO, representado pelo Vice-Presidente, que está segregada das demais áreas gerenciais e da Auditoria Interna.

A atuação da CORCI tem como objetivo certificar-se que medidas efetivas de gerenciamento, mensuração e controle de riscos estão sendo realizadas na Instituição.

A Governança compreende o gerenciamento de riscos e de capital como instrumento essencial de gestão, disponibilizando, para tanto, políticas, normas e procedimentos, além de sistema específico de acesso aos dados necessários para a condução das atividades, cujos resultados lhe são evidenciados por relatórios.

Estes instrumentos estabelecem as diretrizes básicas de atuação, em consonância com as normas expedidas pelo órgão regulador, Banco Central – BACEN, alinhadas com os padrões de integridade, valores éticos e objetivos estratégicos da POUPEX.

Os normativos asseguram que a Instituição mantenha estrutura de controle compatível com a natureza de suas operações e o nível de complexidade dos seus produtos e serviços, atividades, processos e sistemas, bem como a dimensão de sua exposição aos riscos.

Atendendo à Resolução nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017, do Conselho Monetário Nacional – CMN, a mais recente estrutura de gerenciamento de riscos e de capital conta com o assessoramento do Comitê de Riscos – CORIS, que tem por objetivo assessorar o Conselho de Administração - CA no desempenho de suas atribuições relacionadas ao gerenciamento de riscos e de capital, avaliar os níveis de apetite por riscos fixados na Declaração de Apetite a Riscos (RAS), propor recomendações àquele Colegiado sobre políticas, estratégias e limites de gerenciamento de riscos e

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

capital, programa de teste de estresse, política de continuidade de negócios, planos de contingência de capital e liquidez e plano de capital, bem como supervisionar, de maneira independente, a atuação e o desempenho do Diretor de Riscos – CRO, representado pelo Vice-Presidente.

As informações relacionadas ao gerenciamento de riscos e de capital são disponibilizadas na intranet, no sentido de preservar a cultura de transparência das atividades desenvolvidas.

O relatório anual de gerenciamento de riscos e de capital é aprovado pela Governança e, na sequência, publicado na página da Instituição na internet, em <http://www.poupe.com.br/institucional/gestao-de-riscos>.

Este Relatório atende às recomendações do Comitê de Basileia de Supervisão Bancária e às determinações do Banco Central do Brasil, requeridas pelo § 3º do Art. 16 da Circular BACEN nº 3.678, de 31 de outubro de 2013, que indica, como “Disciplina de Mercado”, a divulgação de conjunto básico de informações, de modo que as partes interessadas possam realizar avaliações fundamentadas dos riscos a que a Instituição possa incorrer. Apesar de revogada pela Circular BACEN nº 3.930, de 14 de fevereiro de 2019, que passou a vigor em 1º de janeiro de 2020, a Circular acima mencionada ainda conta como referência para as informações relacionadas ao exercício objeto deste documento.

## b. Risco de Crédito

Em conformidade com a previsão normativa do BACEN, Risco de Crédito é a possibilidade de ocorrência de perdas associadas às seguintes premissas:

- não cumprimento das obrigações pela contraparte em relação aos termos pactuados;
- desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador;
- reestruturação danosa de instrumentos financeiros; e
- custos na recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

De forma a manter as exposições em níveis aceitáveis, a Instituição adota metodologia conservadora de concessão de crédito, baseada, entre outros instrumentos, na avaliação da capacidade de pagamento dos tomadores e na delimitação dos níveis de exposição e garantias.

Utilizando-se das diretrizes institucionais e dos preceitos da Resolução CMN nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017, o Gerenciamento de Risco de Crédito na POUPEX consiste na adoção de políticas, normas e procedimentos com o objetivo de estabelecer medidas que permitam mitigar os eventos relacionados a essa categoria de riscos, cuja estrutura abrange tanto a carteira de Financiamento Imobiliário quanto a de Aplicações Financeiras, sendo compatível com a natureza das suas operações, a complexidade dos seus produtos e a dimensão da sua exposição.

Valendo-se da base de dados dos sistemas institucionais, a mensuração é realizada para calcular o montante provisionado, os valores baixados e recuperados de prejuízo, o detalhamento da exposição da carteira imobiliária por setor econômico e por região geográfica, o monitoramento da qualidade da carteira de financiamento imobiliário e o correspondente comportamento da inadimplência, a segregação por forma de pagamento (boleto, débito em conta corrente e consignação) e por status contábil (normal, anormal e prejuízo), e, em relação à inadimplência, traça-se comparativo com o mercado, acompanha-se por tipo de garantia e verifica-se a aderência à Resolução CMN nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999.

Adicionalmente, a partir de informações gerenciais apropriadas, a POUPEX monitora o risco da contraparte intermediadora, que corresponde aos recursos repassados por entidades consignantes com as quais a Instituição

mantém convênios, originados de descontos realizados na folha de pagamento dos servidores que contratam os produtos da Instituição.

A carteira de crédito é avaliada regularmente em termos de qualidade, considerando acompanhamento dos limites de exposição de riscos definidos pela regulamentação do órgão regulador. A comunicação dos resultados do gerenciamento de risco de crédito é realizada por relatórios ao Comitê de Riscos e à Governança.

### **c. Risco de Mercado**

O Gerenciamento de Risco de Mercado consiste em monitorar os riscos decorrentes das flutuações dos valores de mercado de posições mantidas pela Instituição. Para a POUPEX, as oscilações podem ser resultantes das variações das taxas de juros e dos índices de preços.

As atividades de mensuração, monitoramento e controle das exposições são realizadas pela CORCI, que tem a responsabilidade de submeter os processos de gerenciamento e controle a revisões periódicas, a fim de mantê-los alinhados ao mercado e aderentes ao processo de melhoria contínua.

O Gerenciamento dessa modalidade de risco abrange as posições mantidas pela Instituição, com procedimentos compatíveis com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição correspondente, não havendo na carteira títulos disponíveis para negociação.

O controle desse risco é realizado com base na segregação por Fatores de Riscos (FR) das operações ativas e passivas que estão sujeitas às variações das taxas referenciadas em TR, CDI, SELIC, IPC-A, IGP-M, entre outras, e que são calculados de acordo com o estabelecido pelo BACEN.

Utiliza-se a metodologia de Marcação a Mercado para mensuração da exposição da carteira de títulos disponíveis para venda, sendo os testes de estresse mensurados de acordo com o estipulado pelos normativos.

Devido à característica conservadora de administração de recursos, a POUPEX não opera com carteira Trading, que são operações destinadas à revenda, mantendo reduzida a exposição ao Risco de Mercado.

Por fim, os procedimentos adotados neste gerenciamento encontram-se consonantes com os regulamentos estabelecidos pelo Órgão Regulador e pelas normas internas da Instituição.

### **d. Risco de Liquidez**

O Risco de liquidez é definido como a possibilidade de a Instituição não honrar suas obrigações, esperadas e inesperadas, correntes e futuras, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

O processo de gerenciamento de Risco de Liquidez é realizado com base no comportamento do fluxo de caixa e no monitoramento do resultado de sua disponibilidade, além da realização periódica de testes de estresses.

A POUPEX detém baixa exposição a este risco em função da relevância do montante aplicado em operações com disponibilidade imediata, valendo-se de plano de contingência com procedimentos específicos para fazer frente a eventual caso de crise de liquidez.

O Plano de Contingência, as Normas e Políticas referentes a este risco são submetidos a revisões periódicas pela Governança.

### e. Risco Operacional

O Risco Operacional é a possibilidade de ocorrências de perdas decorrentes de falhas, deficiências ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos, incluindo o risco de compliance associado à inadequação ou deficiência de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela Instituição.

Os princípios básicos adotados internamente e aprovados pela Governança, na gestão e no controle do Risco Operacional, foram estabelecidos em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017.

O gerenciamento dessa modalidade de risco está vinculado à atuação do Sistema de Controles Internos - SCI e possui papéis e responsabilidades claramente definidos, de forma a confirmar a segregação entre as atividades de negócio, gestão e controle, o que assegura a independência entre as áreas e, conseqüentemente, contribui para que se encontrem parâmetros equilibrados em relação aos riscos dessa natureza, inclusive na prevenção ao conflito de interesses.

O Gerenciamento de Riscos Operacionais infere na identificação, análise e avaliação de eventos de risco, que são tratados e monitorados assim que identificados, considerando as respostas apresentadas por cada gestor, tendo em vista o tipo de gestão aplicado na Instituição, que envolve os níveis estratégicos, decisórios, operacionais, processuais e funcionais, alcançando projetos e produtos. As ações estão suportadas pelas Diretrizes Institucionais e acessíveis ao conhecimento do corpo funcional, confirmando a divulgação da cultura desenvolvida pela Instituição.

Os eventos de Risco tratados pela Instituição são identificados pelos gestores, considerando fatores diretamente conectados a causas internas ou externas, como também os oriundos de incidentes ou de ocorrências originadas de fontes que possam afetar a implementação da estratégia ou o alcance dos objetivos.

Os relatórios das auditorias interna e independente, o resultado dos mapeamentos de processos, os registros efetivados junto à Ouvidoria e o monitoramento conduzido pelo SCI contribuem de forma relevante para esse tipo de gerenciamento, estando em consonância com o estabelecido pelo Órgão Regulador, bem como com as Diretrizes Institucionais, o que representa ferramenta eficaz na busca de melhorias contínuas para os processos da Instituição. A mitigação do risco ocorre pelo envolvimento dos diversos níveis funcionais, considerando a disseminação da cultura de prevenção a eventos que possam afetar de forma relevante os resultados e os processos de trabalho.

### f. Capital Regulatório

O Patrimônio de Referência - PR é a medida de capital regulamentar utilizada para verificar o cumprimento dos limites operacionais das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN. Essas Instituições devem manter, permanentemente, valor de PR compatível com os riscos de suas atividades, cuja metodologia segue os procedimentos estabelecidos na Resolução CMN nº 4.192, de 1º de março de 2013.

O PR corresponde à soma do Nível I e do Nível II, sendo o Nível I segmentado em Capital Principal e Capital Complementar.

O Capital Nível I é considerado como de melhor qualidade, já que representa recursos próprios sem vinculação com terceiros, capaz de absorver perdas durante o funcionamento da instituição, enquanto o Nível II tem por finalidade assimilar as perdas se constatada a inviabilidade da instituição. A POUPEX está alcançada pelo Capital Nível I.

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

A adequação dos requerimentos mínimos de PR da Instituição é acompanhada mensalmente por intermédio da elaboração do Demonstrativo de Limites Operacionais - (DLO), expresso na forma de índices e limites.

Há determinação do BACEN para que as instituições financeiras mantenham, permanentemente, capital (PR) e adicionais de capital principal (Conservação e Contracíclico) compatíveis com os riscos de suas atividades. Os riscos são representados pelo Ativo Ponderado pelo Risco - RWA (Risk-Weighted Asset - RWA), que é calculado considerando, no mínimo, a soma das parcelas de Riscos de Crédito e Operacional. A Instituição atende a essa determinação.

Em abril o BACEN reduziu, pelo prazo de um ano, o percentual do Adicional de Conservação de Capital Principal (ACCP) de 2,5 para 1,25%, prevendo reversão gradual até março de 2022; essa medida constou como uma das adotadas pelo regulador para reduzir os efeitos da pandemia sobre a economia brasileira.

A POUPEX optou pela Abordagem do Indicador Básico (Basic Indicator Approach – BIA) como metodologia para a apuração da parcela do RWA, relativa ao cálculo do capital requerido para o risco operacional, mediante abordagem padronizada (RWAOPAD), conforme mensagem eletrônica nº 108048383, transmitida por meio do SISBACEN, em 26 de maio de 2008.

O cálculo do PR da POUPEX encontra-se detalhado a seguir:

<b>Patrimônio de Referência (PR)</b> Base de Cálculo - em R\$ mil	<b>30/06/2020</b> Exposição	<b>30/06/2019</b> Exposição
<b>Patrimônio de Referência Nível I</b>	<b>902.418</b>	<b>801.146</b>
<b>Capital Principal (CP)</b>	<b>902.418</b>	<b>801.146</b>
Reservas de Capital, Reavaliação e de Lucros	1.045.827	1.035.172
Ajustes de Avaliação Patrimonial <sup>1</sup>	12.227	8.084
Sobras ou Resultados acumulados	21.578	34.582
Contas de Resultado Credoras	-	-
Contas de Resultado Devedoras	-	-
Ajustes Prudenciais Exceto Partic. Não Coligadas e Créd. Tributário	(7.772)	(276.692)
<b>Capital Principal Ajustado II</b>	<b>1.071.860</b>	<b>801.146</b>
Investimento em outras entidades, deduzido do capital principal <sup>2</sup>	(169.442)	-
<b>TOTAL DO PR = Nível I</b>	<b>902.418</b>	<b>801.146</b>

1 - Somatório dos saldos das contas do Patrimônio Líquido representativas dos ganhos não realizados decorrentes dos ajustes de avaliação patrimonial. O saldo será zero se houver ganhos não realizados. BN: alínea "a", inc. II do art. 4º da Resolução CMN nº 4.192, de 1º de março de 2013.

2 - Valores relacionados a investimentos em Letras Financeiras Subordinadas emitidas por outras instituições financeiras.

Para fim de aplicação proporcional da regulamentação prudencial, a Resolução CMN nº 4.553, de 23 de fevereiro de 2017 qualificou as instituições financeiras em categorias, entre S1 e S5, considerando o porte e a atividade internacional que compõe cada segmento, tendo a POUPEX sido enquadrada no Segmento 3 (S3), que é composto por aquelas cujo ativo total é igual ou superior a 0,1% (um décimo por cento) e atinja no máximo 1% (um por cento) do Produto Interno Bruto – (PIB).

## g. Ajustes Prudenciais deduzidos do Capital Principal

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Os ajustes prudenciais são deduções do Capital Principal de elementos patrimoniais que podem comprometer a qualidade do Capital Principal, em decorrência de sua baixa liquidez e difícil avaliação, ou que dependam de lucro futuro para serem realizados.

A partir de janeiro de 2016, em obediência ao art. 11 da Resolução CMN nº 4.192, de 1º de março de 2013, a POUPEX passou a deduzir os ajustes prudenciais do Capital Principal, equivalentes à aplicação de percentual sobre o saldo dos ativos intangíveis, na proporção de 80% em 2017 e de 100% a partir de 2018.

O Capital Principal é também ajustado pelo montante dos investimentos em Letras Financeiras Subordinadas (LFSN), que são consideradas instrumentos de captação emitidos por instituições, nos termos das Resoluções CMN nº 4.123, de 23 de agosto de 2012 e 4.192 de 1º de março de 2013. Este ajuste reduz o PR da POUPEX.

## h. Índice de Basileia

Considerando as recomendações do Comitê de Basileia, o BACEN estabeleceu limites operacionais a serem observados pelas instituições financeiras, entre os quais se destacam o Índice de Basileia (IB), o Índice de Capital Principal (ICP) e o Índice de Capital Nível I (INI).

Para a realidade POUPEX, o IB, o ICP e o INI mínimos exigidos passaram a corresponder a 9,25% a partir de abril de 2020, tendo sido apurados da forma estabelecida pela Circular BACEN nº 3.678, de 31 de outubro de 2013, assim distribuídos:

Descrição	30/06/2020	30/06/2019
	Exposição	Exposição
Índice de Basileia	29,56%	28,98%
Índice de Capital Principal – ICP	29,56%	28,98%
Índice de Nível I – INI	29,56%	28,98%
Índice de Imobilização	1,37%	2,47%

No Brasil, a aplicação dos Acordos de Basileia envolveu maior rigor regulatório em relação aos padrões internacionais, já que, na Versão I, o BACEN definiu em 11% o fator de ponderação de risco aplicado ao RWA, enquanto os padrões internacionais sugeriram 8%.

O IB é determinado pela razão entre o PR e o RWA, não podendo ser inferior ao exigido pelo órgão regulador, como estabelecido pelo artigo 4º da Resolução CMN nº 4.193, de 1º de março de 2013.

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2020

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

---

## Diretoria

**Araken de Albuquerque**  
Presidente

**Gerson Forini**  
Vice-Presidente

**Ricardo José Andrade Leite Viana**  
Diretor

**Paulo Cesar Souza de Miranda**  
Diretor

**Luiz Arnaldo Barreto Araujo**  
Diretor

**Luiz Felipe Linhares Gomes**  
Diretor

**Orlando Humberto Costa Junior**  
Diretor

---

## Conselho de Administração

**Oswaldo de Jesus Ferreira**  
Presidente

**Araken de Albuquerque**  
Vice-Presidente

**Gerson Forini**  
Secretário

**José Luiz de Paiva**  
Conselheiro

**Rodrigo Barroso Ayub**  
Conselheiro

---

## Gerência de Contabilidade

**Wolney Resende de Oliveira**  
Contador – CRC-DF 015.571/O-5