

VOTO POUPEX/CA n.º 041/2024

Brasília, 19 de agosto de 2024.

Aos Senhores

Membros do Conselho de Administração da

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

Assunto: Demonstrações Financeiras – 1º semestre de 2024.

Referência Estatutária: art. 18, inciso VIII, do Estatuto da POUPEX

Senhores Conselheiros,

Para efeito do que prevê o artigo 18, inciso VIII, do Estatuto da POUPEX, submeto à apreciação desse Colegiado as demonstrações financeiras referentes ao 1º semestre de 2024, nos termos do voto anexo.

Respeitosamente,

JOÃO BATISTA BEZERRA LEONEL FILHO
Secretário CA/POUPEX

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX
Balancos Patrimoniais em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
Instituição Individual
(Em milhares de Reais)



ATIVO	Nota	30/06/2024	31/12/2023
Caixa e Equivalentes de Caixa	3.b e 4	1.348.573	2.003.766
Disponibilidades		2	3
Aplicações interfinanceiras de liquidez / Títulos e valores mobiliários		1.348.571	2.003.763
Instrumentos Financeiros		9.159.789	9.692.323
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3.c e 5 a	162.049	595.425
Títulos e valores mobiliários	3.d e 6	1.578.850	1.771.009
Relações interfinanceiras	3.e e 7	2.354.639	2.352.189
Operações de crédito	3.f e 8	4.958.529	4.897.309
Outros créditos	9	105.722	76.391
Provisões p/ Perdas Esperadas Assoc. ao Risco de Crédito		(141.772)	(129.294)
Provisão para perdas - FCVS	3.e e 7.a	(95.206)	(91.153)
Provisões p/ perdas esperadas assoc. ao risco de crédito	3.g 8.g	(46.566)	(38.141)
Outros Ativos	3.h e 10	45.767	46.138
Outros valores e bens		46.843	47.195
Provisão para desvalorização		(1.076)	(1.057)
Imobilizado de Uso	3.i e 11	53.972	56.704
Intangível	3.j e 12	25.035	25.035
Depreciações e Amortizações	11 e 12	(54.323)	(55.682)
Imobilizados de uso		(29.288)	(30.647)
Intangível		(25.035)	(25.035)
Provisão para redução ao valor recuperável de ativos	3.k e 11	(239)	(568)
Imobilizados de uso		(239)	(568)
TOTAL		10.436.802	11.638.422

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX
Balancos Patrimoniais em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
Instituição Individual
(Em milhares de Reais)



PASSIVO	Nota	30/06/2024	31/12/2023
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		2.699.637	3.999.460
Depósitos	13	2.024.460	2.103.059
Depósitos à Vista		9	18
Depósitos interfinanceiros		66.076	66.233
Depósitos a prazo		1.958.375	2.036.808
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	14	639.283	1.772.644
Recursos de letras imobiliárias, hipot., créd. e similares		639.283	1.772.644
Outras Obrigações	15	35.894	123.757
Cobrança e arrecadação de tribut. e assemelhados	15.a	10	27
Dividendos		-	6.533
Fiscais e previdenciárias	15.b	17.289	21.282
Diversos	15.c	18.595	95.915
Provisões	16	74.716	56.678
Provisão com despesas de pessoal		59.218	41.622
Provisão para contingências	3.I	15.498	15.056
Patrimônio Líquido	17	7.662.449	7.582.284
Recursos de associados poupadores		6.052.088	6.044.264
Reservas de resultados		1.529.992	1.529.915
Ajustes de avaliação patrimonial		10.820	8.105
Resultados Acumulados		69.549	-
TOTAL		10.436.802	11.638.422

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALÉRIO STUMPF TRINDADE
PRESIDENTE

EUGENIO ENEIAS CAMILO
DIRETOR DE ADMINISTRAÇÃO
FINANCEIRA

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

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX**Demonstrações dos Resultados****Semestres findos em 30/06/2024 e 30/06/2023****Instituição Individual***(Em milhares de Reais)*

	Nota	30/06/2024	30/06/2023
Receitas da Intermediação Financeira		515.856	624.069
Operações de crédito	7.e e 8.c	283.699	316.363
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5.c e 6.e	187.856	254.363
Resultado das aplicações compulsórias	7.e	44.301	53.343
Despesas da Intermediação Financeira		(347.878)	(424.195)
Operações de captação no mercado	13, 14 e 17.a	(347.878)	(424.195)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		167.978	199.874
Provisões p/ Perdas Esperadas Assoc. ao Risco de Crédito	8.g	(12.604)	(7.493)
Resultado Líquido da Intermediação Financeira		155.374	192.381
Outras Receitas/Despesas Operacionais		(87.641)	(98.151)
Rendas de tarifas bancárias		5.465	3.992
Outras receitas operacionais	18.a	10.340	7.669
Despesas de pessoal	18.b	(67.376)	(71.479)
Outras despesas administrativas	18.c	(19.566)	(19.551)
Despesas tributárias	18.d	(12.175)	(13.452)
Outras despesas operacionais	18.e	(4.329)	(5.330)
Resultado Operacional		67.733	94.230
Resultado não Operacional	18.f	1.816	2.090
Resultado Líquido		69.549	96.320

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Semestres findos em 30/06/2024 e 30/06/2023

Instituição Individual

(Em milhares de Reais)



	Recursos dos associados	Reserva de resultados	Ajustes de avaliação patrimonial	Resultados acumulados	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2022	6.455.556	1.405.784	7.360	-	7.868.700
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	(2.624)	-	(2.624)
Juros	175.492	-	-	-	175.492
Atualização	57.585	-	-	-	57.585
Resgate do semestre	(736.782)	-	-	-	(736.782)
Resultado líquido do semestre	-	-	-	96.320	96.320
Saldo em 30 de junho de 2023	5.951.851	1.405.784	4.736	96.320	7.458.691
Mutações do semestre	(503.705)	-	(2.624)	96.320	(410.009)

Saldo em 31 de dezembro de 2023	6.044.264	1.529.915	8.105	-	7.582.284
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	2.715	-	2.715
Dividendos não distribuídos	-	77	-	-	77
Juros	171.428	-	-	-	171.428
Atualização	21.473	-	-	-	21.473
Resgate do semestre	(185.077)	-	-	-	(185.077)
Resultado líquido do semestre	-	-	-	69.549	69.549
Saldo em 30 de junho de 2024	6.052.088	1.529.992	10.820	69.549	7.662.449
Mutações do semestre	7.824	77	2.715	69.549	80.165

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALÉRIO STUMPF TRINDADE
PRESIDENTE

EUGENIO ENEIAS CAMILO
DIRETOR DE ADMINISTRAÇÃO
FINANCEIRA

WOLNEY RESENDE DE OLIVEIRA
CONTADOR
CRC/DF N° 015.571/O-5

Associação de Poupança e Empréstimo - POUPEX

Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método indireto

Semestres findos em 30/06/2024 e 30/06/2023

Instituição Individual

(Em milhares de Reais)



Fluxos de Caixa Provenientes das Operações	30/06/2024	30/06/2023 (reapresentado)
Resultado Líquido	69.549	96.320
Ajustes ao Resultado Líquido	18.672	13.682
Provisões / (Reversão) para perdas esperadas assoc. ao risco de crédito	12.604	7.493
Provisão / (Reversão) para perdas - créditos vinculados	4.052	4.502
Depreciações / Amortizações	1.515	1.207
(Reversão) de provisão de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	(16)	(122)
Desvalorizações de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	83	454
Baixa do ativo imobilizado por obsolescência/doação	434	148
Variações Patrimoniais	(943.368)	10.397
(Aumento) / Redução em Ativos Operacionais	338.416	(526.266)
(Aumento) / Redução de recolhimentos obrigatórios ao BACEN	3.933	104.422
(Aumento) / Redução de repasses interfinanceiros	788	64.298
Alienação de ativos não financeiros mantidos para venda - próprios	1.262	24
Alienação de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	7.245	5.058
(Retomada de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos)	(6.243)	(4.018)
(Aumento) / Redução de aplicações interfinanceiras de liquidez	433.376	10.982
(Aumento) / Redução de FCVS	(7.171)	(7.745)
(Aumento) / Redução em operações de crédito, líquido de provisões	164.029	(430.063)
(Juros recebidos - operações de crédito)	(229.427)	(249.166)
(Aumento) / Redução de outros créditos	(29.331)	(20.066)
(Aumento) / Redução de outros valores e bens	(45)	8
Aumento / (Redução) em Passivos Operacionais	(1.281.784)	536.663
Aumento / (Redução) em outras obrigações	(69.825)	(45.410)
Aumento / (Redução) de depósitos	(78.598)	(16.617)
Aumento / (Redução) de recursos de aceites e emissão de títulos	(1.133.361)	598.690
Caixa Gerado / (Utilizado) pelas Operações	(855.147)	120.399
Fluxos de Caixa Provenientes das Atividades de Investimento		
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	-	(49.782)
Redução em títulos e valores mobiliários	276.000	216.799
(Juros recebidos - títulos e valores mobiliários)	(81.127)	(58.101)
(Aquisições de imobilizado de uso)	(2.820)	(3.075)
Caixa Gerado / (Utilizado) pelas Atividades de Investimento	192.053	105.841
Fluxos de Caixa Provenientes das Atividades de Financiamento		
Aumento / (Redução) de recursos de associados poupadores	(185.077)	(736.782)
Juros pagos - recursos de associados poupadores	192.901	233.077
Resultados não distribuídos incorporados aos fundos de reserva	77	-
Caixa Gerado / (Utilizado) pelas Atividades de Financiamento	7.901	(503.705)
Aumento / (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	(655.193)	(277.465)
Modificação na Posição Financeira		
Disponibilidades		
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	2.003.766	2.584.136
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	1.348.573	2.306.671
Aumento / (Redução) Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	(655.193)	(277.465)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

	30/06/2024	30/06/2023
Resultado Líquido do Período	69.549	96.320
Itens que poderão ser reclassificados para o resultado		
(+/-) Outros Resultados Abrangentes	2.715	(2.624)
Ajuste de avaliação patrimonial	2.715	(2.624)
Resultado Abrangente do Período	72.264	93.696

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALÉRIO STUMPF TRINDADE
PRESIDENTE

EUGENIO ENEIAS CAMILO
DIRETOR DE ADMINISTRAÇÃO
FINANCEIRA

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

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/nº, 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 este motivo, é isenta do Imposto de Renda sobre o Lucro Líquido das 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 possui operações passivas em depósitos interfinanceiros imobiliários – DII, depósitos especiais e em letras de crédito imobiliário – LCI.

2 Apresentação das demonstrações contábeis

a. Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil com observância à Resolução CMN nº 4.818, de 29 de maio de 2020, do Conselho Monetário Nacional – CMN e à Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, 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 Relatório 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, mudança 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 e CPC 46 – Mensuração do Valor Justo.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Todas as informações relevantes, que são próprias das demonstrações contábeis, estão evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração em sua governança.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pelo Conselho de Administração em reunião de 28 de agosto de 2024, não havendo 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. Estas demonstrações contábeis são apresentadas em Real (na unidade R\$ mil), que é a moeda funcional da Instituição.

c. Continuidade

A Administração avaliou a capacidade da POUPEX continuar operando normalmente e está segura de que possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento sobre incerteza material que possa gerar dúvidas significativas a respeito de sua capacidade de continuar operando. Desta forma, estas demonstrações contábeis foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional.

d. Uso de estimativa 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 crédito (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 ativos não financeiros mantidos para venda (Nota Explicativa nº 10) e outras provisões. Os valores definitivos das transações envolvendo estas estimativas somente são conhecidos por ocasião da sua liquidação.

e. Reapresentação das demonstrações contábeis comparativas

O Pronunciamento Técnico CPC 23 tem o objetivo de definir os critérios para a seleção e a mudança de políticas contábeis, juntamente com o tratamento contábil e divulgação das mudanças nas políticas, nas estimativas e a retificação de erro. O pronunciamento visa, ainda, melhorar a relevância e a confiabilidade das demonstrações contábeis, bem como permitir sua comparabilidade, ao longo do tempo, com as demonstrações de outras entidades. Segundo o CPC 23, as Políticas contábeis são os princípios, as bases, as convenções, as regras e as práticas específicas aplicados pela entidade na elaboração e na apresentação de demonstrações contábeis. Por sua vez, retificação de erro são omissões e incorreções (de períodos anteriores) nas demonstrações decorrentes da falta de uso, ou uso incorreto, de informação. Com base nisso:

Garantindo o melhor nível de transparência, reapresentamos a Demonstração de Fluxos de Caixa do 1º Semestre de 2023 devido às seguintes reclassificações: realocação da linha “Aumento / (Redução) de depósitos”, até então constante no grupo de Fluxos de Caixa provenientes das atividades de Financiamento, para o grupo Aumento / (Redução) em

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Passivos Operacionais; realocação da linha “Aumento / (Redução) de recursos de aceites e emissão de títulos”, até então constante no grupo de Fluxos de Caixa provenientes das atividades de Financiamento, para o grupo Aumento / (Redução) em Passivos Operacionais.

<u>Demonstração do Fluxo de Caixa do semestre</u>	30/06/2023	30/06/2023	
	Anteriormente apresentado	Reclassificação	Reapresentação
Aumento / (Redução em Passivos Operacionais)	(45.410)	582.073	536.663
Aumento / (Redução) de depósitos	-	(16.617)	(16.617)
Aumento / (Redução) de recursos de aceites e emissão de títulos	-	598.690	598.690
Caixa Gerado / (Utilizado) pelas Atividades de Financiamento	78.368	(582.073)	(503.705)
Aumento / (Redução) de depósitos	(16.617)	16.617	-
Aumento / (Redução) de recursos de aceites e emissão de títulos	598.690	(598.690)	-
Aumento / (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	(277.465)	-	(277.465)

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 com vencimento igual ou superior a 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

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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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 venda dos títulos mantidos até o vencimento. A carteira está representada, em sua maioria, por títulos públicos.

ii. Títulos disponíveis para venda

Podem ser vendidos pontualmente a partir do comportamento do cenário econômico, porém sem a intenção de serem ativos 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 deste, 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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

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 nesta classificação por 180 dias, caso não ocorra amortização significativa da operação ou quando novos fatos relevantes justifiquem a mudança de nível de risco.

g. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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).

h. Outros valores e bens

i. Despesas pagas antecipadamente

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

ii. Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

Em Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos 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. Os bens são avaliados ao custo e, se necessário, ajustados ao valor de mercado quando este é menor que o valor do custo.

i. Imobilizado de uso

Corresponde aos bens tangíveis destinados à manutenção das operações institucionais. É registrado pelo custo de aquisição deduzido da respectiva depreciação acumulada e da perda por redução ao valor recuperável, quando identificada. A depreciação é calculada pelo método linear levando em consideração o tempo de vida útil econômica estimada dos bens. A mensuração e a vida útil estimada dos itens que compõem o ativo imobilizado de uso são calculadas por meio de avaliação técnica realizada anualmente, consubstanciada por laudo emitido por profissional qualificado de acordo com as normas da ABNT (NBR 14653 - Parte 1 - Procedimentos Gerais e Parte 2 - Imóveis Urbanos). Em casos de variação na estimativa dos benefícios econômicos futuros e/ou da vida útil, o ativo é ajustado com base na nova avaliação. (Nota Explicativa nº 11)

j. 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. Foram amortizados, à época, conforme regramento fiscal, e foram 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 12.

k. Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros - Imparidade

Os valores dos 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 esta perda registrada em período anterior não mais exista ou tenha diminuído.

l. 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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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).

m. 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.

n. Resultados não recorrentes

À luz da Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, considera-se resultado não recorrente aquele que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência em exercícios futuros. As informações do resultado recorrente e não recorrente constam da Nota 18.g.

o. Norma emitida a ser aplicada em período futuro

Em 25 de novembro de 2021, o Banco Central do Brasil emitiu a Resolução CMN n.º 4.966/2021, que alterará os conceitos e critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, alinhada aos conceitos previstos na norma *International Financial Reporting Standards* nº 9 (IFRS 9). A nova regra entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes decorrentes da aplicação dos critérios estabelecidos por esta Resolução refletidos a partir desse período.

A Resolução CMN n.º 4.966/2021 sucederá, principalmente, a Resolução CMN nº 2.682/1999 – que define, por níveis de atraso em relação ao recebimento, a base de mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa das instituições financeiras desde 1999 – e, também, as Circulares n.º 3.068/2001 e n.º 3.082/2002 (emitidas pelo Bacen), aplicáveis aos títulos e aos valores mobiliários, assim como mensuração e divulgação de instrumentos financeiros.

A nova norma requererá, entre outras abordagens, que a POUPEX mensure suas provisões calculadas em expectativas de perdas associadas ao risco de crédito com base em conceito de perda esperada, e não mais por meio do conceito de perda incorrida.

Neste cenário, apresentam-se em três abrangentes tópicos o resumo sobre o plano de implementação (em andamento), conforme previsto na Resolução CMN n.º 4.966/2021 (Art. 76, II):

- i. **Governança:** Desenvolvimento de planos de ação, cronograma e definição de responsáveis, a fim de obter a governança necessária para que a implementação esteja em conformidade com todos os prazos descritos na Resolução CMN n.º 4.966/2021;
- ii. **Mapeamento:** Para garantir a conformidade com os prazos descritos na Resolução CMN n.º 4.966/2021, a POUPEX organizou a implementação da norma em fases, considerando as ações necessárias para estar em conformidade. Para isso, foram mapeadas as principais operações da POUPEX que serão impactadas para traçar um correto desenho das aplicações regulares e ações planejadas para atendê-las no curto e no médio prazo, considerando o horizonte normativo;
- iii. **Sistemas:** As atividades de TI estarão em avaliação constante, de maneira a mensurar como efetuar as modificações necessárias nos sistemas legados que tratam dados internos objetivando atender aos novos requisitos legais relacionados aos principais pressupostos da Resolução.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

O plano de implementação foi submetido em sua íntegra ao Conselho de Administração que o aprovou por meio da Resolução CA POUPEX nº 028/2022, de 24 de agosto de 2022, consoante prevê o inciso I do parágrafo único do Art. 76 da Resolução CMN n.º 4.966/2021.

4 Caixa e equivalentes de caixa

a. Composição geral

	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades – Caixa / Depósitos Bancários	2	3
Aplicações interfinanceiras de liquidez/Títulos e valores mobiliários ⁱ	1.348.571	2.003.763
Total de caixa e equivalentes de caixa	1.348.573	2.003.766

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

Título	Emissor	30/06/2024	31/12/2023
Op. Comp.	Banco do Brasil S.A. ¹	100.939	100.053
CDI	Banco do Brasil S.A. ¹	1.245.283	1.901.270
Fundo	BB RF Auto Fluxo Mais ²	55	72
Fundo	BB CP Corporate Ágil ²	2.294	2.368
Total		1.348.571	2.003.763

1 – Aplicações interfinanceiras de liquidez

2 – TVM

Referem-se às 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.

5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, as aplicações interfinanceiras estão assim demonstradas:

a. Composição no balanço patrimonial

	30/06/2024	31/12/2023
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.508.271	2.596.748
Operações Compromissadas	100.939	100.053
Depósitos Interfinanceiros	1.407.332	2.496.695

	30/06/2024					31/12/2023
Vencimento em dias	0-30	31-180	181-365	Total	%	Total
CDI-OVER	1.245.283	-	-	1.245.283	82,56	1.901.270
CDI-PÓS	10.522	151.527	-	162.049	10,75	595.425
Op. Compromissadas	100.939	-	-	100.939	6,69	100.053
Total	1.356.744	151.527	-	1.508.271	100	2.596.748

Obs.: Os valores de CDI-OVER e Operações Compromissadas demonstrados nas tabelas acima são classificados, pela sua natureza, como equivalentes de caixa, conforme nota 4.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

c. Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez (registradas no grupo resultado de operações com títulos e valores mobiliários na demonstração de resultado)

	30/06/2024	30/06/2023
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	106.729	196.262
Rendas de Aplicações em Operações Compromissadas	5.125	6.324
Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	101.604	189.938

No primeiro semestre de 2024, a remuneração das aplicações financeiras indexadas ao CDI foi a seguinte: **10,71% a.a.** (13,05% a.a. no exercício de 2023) para valores aplicados no Banco do Brasil; **11,06% a.a.** (13,49% a.a. no exercício de 2023) para valores aplicados nos demais Bancos.

6 Títulos e Valores Mobiliários – (TVM)

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, os TVM estão assim demonstrados:

a. Títulos e Valores Mobiliários – (TVM)

Vencimento em dias	30/06/2024				Total			31/12/2023			
	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	Total
1-Títulos disponíveis para venda	93.707	53.790	109.045	1.200.861	1.457.403	1.468.223	10.820	1.534.601	1.542.707	8.106	
Títulos públicos	-	-	-	14.930	14.930	15.970	1.040	18.046	19.058	1.012	
CVS	-	-	-	14.930	14.930	15.970	1.040	18.046	19.058	1.012	
Títulos privados	93.707	53.790	109.045	1.185.931	1.442.473	1.452.253	9.780	1.516.555	1.523.649	7.094	
Cotas de Fundos	65.000	-	-	-	65.000	65.000	-	65.867	65.867	-	
LF	28.707	53.790	68.487	1.075.872	1.226.856	1.233.344	6.488	1.283.228	1.286.955	3.727	
LFSN	-	-	40.558	110.059	150.617	153.909	3.292	167.460	170.827	3.367	
2-Títulos mantidos até o vencimento	112.976	-	-	-	112.976	113.000	24	230.742	229.059	(1.683)	
Títulos públicos	112.976	-	-	-	112.976	113.000	24	230.742	229.059	(1.683)	
LTN	112.976	-	-	-	112.976	113.000	24	230.742	229.059	(1.683)	
Total (1+2)	206.683	53.790	109.045	1.200.861	1.570.379	1.581.223	10.844	1.765.343	1.771.766	6.423	

Vencimento em anos	30/06/2024			Total		31/12/2023	
	A vencer em até um ano	A vencer entre 1 e 5 anos	A vencer entre 5 e 10 anos	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de custo	Valor de mercado
Por categoria	369.518	1.200.861	-	1.570.379	1.581.223	1.765.343	1.771.766
1 - Títulos disponíveis para venda	256.542	1.200.861	-	1.457.403	1.468.223	1.534.601	1.542.707
2 - Títulos mantidos até o vencimento	112.976	-	-	112.976	113.000	230.742	229.059

Vencimento em dias	30/06/2024				Total			31/12/2023			
	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	Total
Por carteira	206.683	53.790	109.045	1.200.861	1.570.379	1.581.223	10.844	1.765.343	1.771.766	6.423	
Carteira própria	206.683	53.790	109.045	1.200.861	1.570.379	1.581.223	10.844	1.765.343	1.771.766	6.423	

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 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) – 70.630-902 - Brasília/DF

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

	30/06/2024			31/12/2023		
	Valor contábil			Valor contábil		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Por carteira	426.636	1.154.563	1.581.199	542.070	1.231.379	1.773.449
Carteira própria	426.636	1.154.563	1.581.199	542.070	1.231.379	1.773.449

b. Resumo da carteira consolidada por categoria

	30/06/2024		31/12/2023	
Por categoria				
Títulos disponíveis para venda	1.457.403	93%	1.534.601	87%
Títulos mantidos até o vencimento	112.976	7%	230.742	13%
Valor contábil da carteira	1.570.379	100%	1.765.343	100%
Marcação a mercado títulos disponíveis para venda	10.820		8.106	
Marcação a mercado mantidos até o vencimento	24		(1.683)	
Valor de mercado da carteira	1.581.223		1.771.766	

A POUPEX dispõe de uma política de investimentos conservadora com ênfase, principalmente, em sua liquidez, o que corroborou para que não houvesse necessidade de alterações na classificação de seus títulos. Cumpre destacar que a Instituição manteve a estratégia de investir em operações que propiciam uma boa relação risco x retorno. Neste sentido, a POUPEX realiza estudos trimestrais a fim de avaliar a capacidade financeira da Instituição em manter títulos classificados como mantidos até o vencimento.

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):

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]³ - Brasil, Bolsa, Balcão e ANBIMA no caso de títulos públicos.

Operações pós-fixadas

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

c. Reclassificação de categorias dos títulos e valores mobiliários

No 1º semestre de 2024 e no exercício de 2023, não foram efetuadas reclassificações de categorias dos títulos e valores mobiliários.

d. Cotas de Fundo de Investimento

Para efeito de publicação, os valores registrados como Fundos de Investimento (BB Renda Fixa Automático Fluxo Mais e BB CP Corporate Ágil) no valor de R\$ 2.349, em 30 de junho de 2024 (R\$ 2.440, em 31 de dezembro de 2023), estão classificados no Balanço Patrimonial como equivalente de caixa, conforme nota 4.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

e. Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (registrado no grupo resultado de operações com títulos e valores mobiliários na demonstração de resultado)

	30/06/2024	30/06/2023
Títulos de renda fixa	81.785	50.151
Rendas de Fundos Mútuos de renda fixa	1.306	6.313
Rendas de Fundos de renda variável	-	3.255
Perdas Permanentes com Fundos e TVM	(1.964)	(1.618)
Total	81.127	58.101

Considerando o 1º semestre de 2024, a remuneração das aplicações financeiras que compõem a carteira da POUPEX foi a seguinte: **11,62% a.a.** (14,43% a.a. no exercício de 2023) para títulos privados (LF e LFSN); **-1,80% a.a.** (11,99% a.a. no exercício de 2023) para os Fundos de Investimento; e, ainda, **8,06% a.a.** (7,96% a.a. no exercício de 2023) para as aplicações em Títulos Públicos.

7 Relações interfinanceiras

a. Composição

	30/06/2024	31/12/2023
Créditos vinculados	1.439.684	1.436.445
Banco Central - Recolhimentos obrigatórios	1.222.451	1.226.383
SFH - Fundo de compensação de variações salariais	217.233	210.062
Repasse interfinanceiros	914.955	915.744
Devedores por repasses de outros recursos	914.955	915.744
Valor bruto das relações interfinanceiras	2.354.639	2.352.189
(-) Provisão para perdas - FCVS	(95.206)	(91.153)
Valor líquido das relações interfinanceiras	2.259.433	2.261.036
Classificação do ativo		
Circulante	1.222.451	1.226.383
Não circulante	1.036.982	1.034.653
Total	2.259.433	2.261.036

b. Banco Central – Recolhimentos obrigatórios

A exigibilidade do recolhimento obrigatório é apurada aplicando-se a alíquota de 20% (vinte por cento), observado o disposto no art. 4º da Resolução BCB nº 188, de 23 de fevereiro de 2022.

c. SFH – Fundo de compensação de variações salariais

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\$ 217.233 em 30 de junho de 2024 (R\$ 210.062, em 31 de dezembro de 2023).

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

A provisão para perdas no montante de R\$ 95.206, em 30 de junho de 2024 (R\$ 91.153, em 31 de dezembro de 2023) 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).

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 os quais, 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.

e. Resultado das aplicações compulsórias e do repasse interfinanceiro

	30/06/2024	30/06/2023
Créditos vinculados ao Banco Central	41.238	50.098
Créditos vinculados ao Sistema Financeiro da Habitação	7.115	7.747
Desvalorização de Créditos Vinculados - FCVS	(4.052)	(4.502)
Resultado das aplicações compulsórias (i)	44.301	53.343
Repasse interfinanceiro (ii)	46.672	59.183
Total	90.973	112.526

(i) Registrado no grupo resultado das aplicações compulsórias na demonstração de resultado.

(ii) Registrado no grupo operações de crédito na demonstração de resultado.

8 Operações de crédito

a. Composição da carteira de crédito por modalidade

	30/06/2024	31/12/2023
Crédito com garantia de bens imóveis	55.813	56.864
Financiamentos Imobiliários	4.902.716	4.840.445
Imóveis Residenciais (vide Nota Explicativa nº 19)	4.841.699	4.773.871
Imóveis não Residenciais	61.017	66.574
Total da carteira de crédito	4.958.529	4.897.309
Provisão p/ perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(46.566)	(38.141)
Total da carteira de crédito líquida de provisões	4.911.963	4.859.168
Classificação do Ativo		
Circulante	343.928	355.724
Não circulante	4.568.035	4.503.444
Total	4.911.963	4.859.168

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

- b. Composição da carteira de crédito nos correspondentes níveis de risco segregados por créditos em curso normal e anormal e operações vencidas e vincendas.

Carteira imobiliária - Operações por curso

Operações em curso normal (*)

	30/06/2024									
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Vincendas										
01 a 30 dias	15.133	11.025	1.364	294	476	14	13	9	12	28.340
31 a 60 dias	15.080	10.920	1.354	293	473	14	13	9	12	28.168
61 a 90 dias	15.025	10.818	1.344	292	470	14	13	9	12	27.997
91 a 180 dias	44.773	31.891	3.962	872	1.395	40	38	26	35	83.032
181 a 360 dias	88.162	61.392	7.640	1.725	2.720	78	71	50	68	161.906
Acima de 360 dias	2.476.550	1.607.497	182.280	62.990	74.649	2.621	784	769	965	4.409.105
Vencidas										
01 a 14 dias	-	254	68	22	25	2	-	-	1	372
Subtotal	2.654.723	1.733.797	198.012	66.488	80.208	2.783	932	872	1.105	4.738.920

Carteira imobiliária - Operações por curso

Operações em curso anormal (*)

										30/06/2024
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Vincendas										
01 a 30 dias	-	187	296	324	189	44	27	10	52	1.129
31 a 60 dias	-	187	295	323	186	44	27	10	51	1.123
61 a 90 dias	-	186	294	322	185	44	27	10	51	1.119
91 a 180 dias	-	555	877	947	545	129	80	29	152	3.314
181 a 360 dias	-	1.095	1.723	1.866	1.075	250	158	56	298	6.521
Acima de 360 dias	-	32.886	49.719	59.682	36.296	7.665	5.528	1.055	8.217	201.048
Vencidas										
01 a 14 dias	-	-	103	135	53	12	7	1	29	340
15 a 30 dias	-	355	343	365	184	23	25	3	37	1.335
31 a 60 dias	-	-	429	515	260	53	33	6	58	1.354
61 a 90 dias	-	-	-	426	213	56	26	6	71	798
91 a 180 dias	-	-	-	112	297	138	211	18	193	969
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	67	83	35	270	455
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	104	104
Subtotal	-	35.451	54.079	65.017	39.483	8.525	6.232	1.239	9.583	219.609
Total	2.654.723	1.769.248	252.091	131.505	119.691	11.308	7.164	2.111	10.688	4.958.529

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 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) – 70.630-902 - Brasília/DF

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Carteira imobiliária - Operações por curso Operações em curso normal (*)

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2023 Total
Vincendas										
01 a 30 dias	16.073	10.074	1.202	221	127	5	4	124	22	27.852
31 a 60 dias	16.028	9.986	1.188	220	127	5	4	4	21	27.583
61 a 90 dias	15.971	9.888	1.179	220	126	4	4	4	45	27.441
91 a 180 dias	47.583	28.992	3.477	655	374	14	12	12	62	81.181
181 a 360 dias	111.425	55.411	6.711	1.296	734	27	23	23	122	175.772
Acima de 360 dias	2.619.715	1.480.822	149.698	49.488	22.276	702	487	740	2.611	4.326.539
Vencidas										
01 a 14 dias	-	269	53	38	7	-	-	-	1	368
Subtotal	2.826.795	1.595.442	163.508	52.138	23.771	757	534	907	2.884	4.666.736

Carteira imobiliária - Operações por curso Operações em curso anormal (*)

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2023 Total
Vincendas										
01 a 30 dias	-	181	325	387	165	41	26	32	34	1.191
31 a 60 dias	-	180	324	385	164	41	26	32	34	1.186
61 a 90 dias	-	180	323	383	161	41	26	32	34	1.180
91 a 180 dias	-	536	961	1.137	479	123	76	94	100	3.506
181 a 360 dias	-	1.061	1.891	2.225	935	241	149	183	194	6.879
Acima de 360 dias	-	34.496	55.727	74.195	24.917	8.385	4.973	3.134	4.499	210.326
Vencidas										
01 a 14 dias	-	-	147	154	48	22	8	17	7	403
15 a 30 dias	-	344	314	419	113	31	20	12	27	1.280
31 a 60 dias	-	-	478	545	188	55	26	29	49	1.370
61 a 90 dias	-	-	1	494	176	54	27	29	46	827
91 a 180 dias	-	-	3	175	385	164	80	89	980	1.876
181 a 360 dias	-	-	6	-	-	72	91	146	174	489
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	60	60
Subtotal	-	36.978	60.500	80.499	27.731	9.270	5.528	3.829	6.238	230.573
Total	2.826.795	1.632.420	224.008	132.637	51.502	10.027	6.062	4.736	9.122	4.897.309

(*) 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

	30/06/2024	30/06/2023
Crédito com garantia de imóveis	4.087	3.383
Financiamentos imobiliários	225.340	245.783
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	7.600	8.014
Total	237.027	257.180

d. Composição da carteira por atividade econômica

	30/06/2024	31/12/2023
Setor privado		
Indústria	88.813	79.957
Habitação	4.869.716	4.817.352
Total	4.958.529	4.897.309

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 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) – 70.630-902 - Brasília/DF

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

e. Concentração das operações de créditos

	30/06/2024	31/12/2023
Pessoas físicas	4.872.760	4.820.853
Pessoas jurídicas	85.769	76.456
Total	4.958.529	4.897.309

	30/06/2024	% da Carteira	31/12/2023	% da Carteira
Maior devedor	85.769	1,73%	76.456	1,56%
Dez maiores devedores seguintes	27.004	0,54%	28.687	0,59%
Vinte maiores devedores seguintes	35.272	0,71%	34.584	0,71%
Cinquenta maiores devedores seguintes	68.723	1,39%	68.174	1,39%
Cem maiores devedores seguintes	110.014	2,22%	108.437	2,21%

f. Composição da carteira de crédito e provisão para perdas nos correspondentes níveis de risco

Nível de risco	% Provisão	30/06/2024		31/12/2023	
		Valor das Operações	Valor da Provisão	Valor das Operações	Valor da Provisão
AA	-	2.654.723	-	2.826.795	-
A	0,5	1.769.248	8.846	1.632.420	8.162
B	1	252.091	2.521	224.008	2.241
C	3	131.505	3.945	132.637	3.979
D	10	119.691	11.969	51.502	5.231
E	30	11.308	3.398	10.027	3.008
F	50	7.164	3.655	6.062	3.048
G	70	2.111	1.544	4.736	3.350
H	100	10.688	10.688	9.122	9.122
Total		4.958.529	46.566	4.897.309	38.141

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

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início	(38.141)	(24.007)
Provisão constituída líquida	(12.604)	(18.831)
Baixas/ajustes em prejuízo	4.179	4.697
Saldo no final	(46.566)	(38.141)

Classificação no ativo		
Circulante	(4.448)	(4.721)
Não circulante	(42.118)	(33.420)
Total	(46.566)	(38.141)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

h. Outras informações

	Total da Carteira	
	30/06/2024	31/12/2023
Créditos Renegociados		
Saldo inicial (i)	219.340	224.094
Recuperados do prejuízo (ii)	101	790
Transferidos para prejuízo (iii)	(404)	(1.044)
Renegociados (iv)	17.982	12.412
Renovados (v)	6.401	19.502
Liquidados (vi)	(5.190)	(16.061)
Valores amortizados (vii)	(9.425)	(20.353)
Saldo no final (viii)	228.805	219.340
Composição dos Renegociados		
Renovados	163.802	170.717
Renegociados	65.003	48.623
Total	228.805	219.340

Onde:

- (i) **Saldo inicial** - Corresponde ao saldo da referência do 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.
- (iv) **Renegociados** - Corresponde ao saldo das operações refinanciadas no semestre.
- (v) **Renovados** - Créditos renovados de operações não vencidas.
- (vi) **Liquidados** - Corresponde ao saldo das operações liquidadas no semestre.
- (vii) **Valores Amortizados** - Correspondem às amortizações no semestre.
- (viii) **Saldo final** - Corresponde ao saldo da referência atual.

9 Outros créditos

a. Composição do grupamento

	30/06/2024	31/12/2023
Diversos		
Adiantamentos a terceiros / Impostos a compensar	11.287	1.953
Devedores por depósitos em garantia	2.559	1.813
Devedores diversos – País	91.876	72.625
Total	105.722	76.391
Classificação do ativo		
Circulante	102.886	74.241
Não circulante	2.836	2.150
Total	105.722	76.391

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Adiantamentos a terceiros / Impostos a Compensar

Referem-se a valores de adiantamentos e antecipações concedidos aos empregados da Instituição, Unidades Administrativas, Pontos de Atendimento e, ainda, valores a serem ressarcidos à Instituição relativos aos seguros, programa de apoio à educação, impostos a compensar e outros.

Devedores por depósitos em garantia

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

Devedores diversos – País

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

Composição

	30/06/2024	31/12/2023
Poupança Livre – Não Sujeita a Compulsório	15.997	-
Consignação a receber de terceiros	25.613	25.062
Cobrança	1.822	-
Complemento de prestações a receber	3.012	3.240
Valores a receber da FHE	44.872	44.028
Outros	560	295
Total	91.876	72.625

Poupança livre - Não sujeita a compulsório

Refere-se a valores de poupança que ainda não sensibilizaram a conta de poupança da Instituição, em consonância com as normas legais, a ser baixada 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

Registra os valores relacionados à carteira de cobrança dos mutuários que são creditados em conta corrente no início do mês subsequente.

Complemento de prestações a receber

Registra 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 (Nota Explicativa 19).

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

10 Outros valores e bens

Composição

	30/06/2024	31/12/2023
Outros valores e bens	45.673	46.105
Material em estoque (i)	161	177
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios (ii)	653	-
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (iii)	45.935	46.985
(-) Provisão para desvalorização - Ativos não finan. mant. p/venda (iv)	(1.076)	(1.057)
Despesas pagas antecipadamente (v)	94	33
Total	45.767	46.138

Classificação do ativo

Circulante	20.596	20.652
Não circulante	25.171	25.486
Total	45.767	46.138

(i) Material em estoque

Registra o valor de material de expediente adquirido para estoque.

(ii) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

Registra os bens de propriedade da Instituição, disponíveis para venda imediata, cuja alienação seja altamente provável no período máximo de um ano.

(iii) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

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

(iv) Provisão para desvalorização de outros valores e bens

Registra o valor da desvalorização dos ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (imóveis).

(v) Despesas pagas antecipadamente

Registra os pagamentos antecipados de seguros.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



ASSOCIAÇÃO
DE POUPANÇA
E EMPRÉSTIMO

11 Imobilizado de uso

	31/12/2023		30/06/2024					30/06/2024			
	Taxa anual de Depreciação (%)	Saldo contábil	Movimentações					Saldo contábil			
			Aquisições	Baixas	Depreciação Líquida de baixa/reversão	Reversão/baixa por desvalorização de valor recuperável	Saldo contábil líquido	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Perda por desvalorização de valor recuperável	Saldo contábil líquido
Edificações	4,35 a 5,56	4.779	-	(3.920)	1.553	329	2.741	5.225	(2.245)	(239)	2.741
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10 a 12,5	43	-	-	(5)	-	38	108	(70)	-	38
Móveis e equipamentos de uso	7,14 a 50	3.351	224	(61)	(89)	-	3.425	7.313	(3.888)	-	3.425
Equipamentos de comunicação	10 a 50	818	109	(24)	(35)	-	868	1.463	(595)	-	868
Equipamentos de processamento de dados	10 a 100	15.836	2.487	(1.547)	(30)	-	16.746	38.963	(22.217)	-	16.746
Veículos	10 a 14,29	662	-	-	(35)	-	627	900	(273)	-	627
TOTAL		25.489	2.820	(5.552)	1.359	329	24.445	53.972	(29.288)	(239)	24.445

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 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) – 70.630-902 - Brasília/DF

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



	31/12/2022		31/12/2023					31/12/2023			
	Taxa anual de Depreciação (%)	Saldo contábil	Movimentações					Saldo contábil			
			Aquisições	Baixas	Depreciação Líquida de baixa/reversão	Reversão/baixa por desvalorização de valor recuperável	Saldo contábil líquido	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Perda por desvalorização de valor recuperável	Saldo contábil líquido
Edificações	4,35 a 5,56	4.967	-	-	(314)	126	4.779	9.145	(3.798)	(568)	4.779
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10 a 12,5	51	-	-	(8)	-	43	108	(65)	-	43
Móveis e equipamentos de uso	7,14 a 50	3.023	606	(167)	(111)	-	3.351	7.150	(3.799)	-	3.351
Equipamentos de comunicação	10 a 50	526	353	(37)	(24)	-	818	1.379	(561)	-	818
Equipamentos de processamento de dados	10 a 100	12.629	5.532	(1.987)	(338)	-	15.836	38.022	(22.186)	-	15.836
Veículos	10 a 14,29	745	15	(41)	(57)	-	662	900	(238)	-	662
TOTAL		21.941	6.506	(2.232)	(852)	126	25.489	56.704	(30.647)	(568)	25.489

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

12 Intangível

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

Composição

	30/06/2024	31/12/2023
Intangível	25.035	25.035
Licenças de Uso de <i>Softwares</i> , Sistemas e Desenvolvimento	25.035	25.035
(-) Amortização	(25.035)	(25.035)
Valor líquido	-	-

Não houve movimentações relacionadas às licenças de uso de *softwares*, sistemas e desenvolvimento nestes períodos.

13 Depósitos

a. À Vista

A obrigação inscrita em Depósitos à Vista, no valor de R\$ 9, em 30 de junho de 2024 (R\$ 18, em 31 de dezembro de 2023), compreende os resíduos de prestações a devolver a pessoas naturais, conforme Resolução BCB nº 98, de 1 de junho de 2021. Os referidos depósitos não possuem prazo de vencimento e sua liquidez é diária.

b. Interfinanceiros

Depósitos Interfinanceiros Imobiliários - O valor atualizado do DII, na posição 30 de junho de 2024, é de R\$ 66.076 (em 31 de dezembro de 2023, R\$ 66.233).

	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de captação	2.700	3.075
DII	2.700	3.075

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

c. A prazo

As obrigações inscritas em Depósitos a Prazo, no valor de R\$ 1.958.375, em 30 de junho de 2024 (R\$ 2.036.808, em 31 de dezembro de 2023), compreendem os Depósitos Especiais, compostos pelos Fundos das três Forças, remunerados pelo indexador CDI: Exército, Marinha, Aeronáutica; e da Fundação Habitacional do Exército – FHE, remunerado pela regra dos depósitos de poupança (TR acrescido de juros de 6,5% a.a). Estes recursos são depositados nos termos dos artigos 13 a 15 da Lei nº 6.855, de 18 de novembro de 1980. Os referidos depósitos possuem liquidez diária.

	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de captação	97.357	110.202
Depósitos especiais	97.357	110.202

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

		30/06/2024					31/12/2023
Vencimento em dias	Sem vencimento	0-30	31-180	181-360	Acima de 360	Total	Total
Depósitos à vista	9	-	-	-	-	9	18
DII	-	10.415	55.661	-	-	66.076	66.233
Depósitos Especiais	1.739.566	-	218.809	-	-	1.958.375	2.036.808
Total	1.739.566	10.415	274.470	-	-	2.024.460	2.103.059

14 Recursos de aceites e emissão de títulos

Letras de Crédito Imobiliário – LCI negociadas por meio de corretoras

Referem-se às LCIs emitidas pela POUPEX e que estão disponibilizadas ao mercado por meio de corretoras contratadas para negociar os lotes. Os títulos emitidos até 1º de fevereiro de 2024 possuem carência de 90 dias. Àqueles emitidos após essa data possuem carência de 12 meses, em conformidade com o art. 4º da Resolução CMN nº 5.119, de 01 de fevereiro de 2024. Atualmente, a POUPEX oferta LCI pelas corretoras XP Investimentos CCTVM S.A., Banco BTG Pactual S.A., BB – Banco de Investimentos S.A. e Inter Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários LTDA. A taxa média é de 96,77% do CDI (92,9% do CDI no exercício de 2023).

	30/06/2024	31/12/2023
Letras de Crédito Imobiliário – LCI	639.283	1.772.644
Emitidas até 01/02/2024	106.927	1.772.644
Emitidas a partir de 02/02/2024	532.356	-

	30/06/2024					31/12/2023
Vencimento em dias	0-30	31-180	181-360	Acima de 360	Total	Total
Emitidas até 01/02/2024	95.141	11.786	-	-	106.927	1.772.644
Emitidas a partir de 02/02/2024	-	6.023	15.886	510.447	532.356	-
Total	95.141	17.809	15.886	510.447	639.283	1.772.644

	30/06/2024	30/06/2023
Despesas com LCI	50.750	73.402
Juros LCI	50.750	73.402

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

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 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) – 70.630-902 - Brasília/DF

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

15 Outras obrigações

	30/06/2024	31/12/2023
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	10	27
Dividendos	-	6.533
Fiscais e previdenciárias	17.289	21.282
Diversos	18.595	95.915
Total	35.894	123.757

Classificação no passivo

Circulante	35.894	123.757
Total	35.894	123.757

a. Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados

Registra o Imposto sobre Operações Financeiras – IOF incidente sobre empréstimos e financiamentos de imóveis comerciais e outros.

b. Dividendos

Registra os dividendos, a serem distribuídos exclusivamente aos associados detentores de saldos positivos de depósitos de poupança na data de apuração do balanço, em conformidade com a Resolução CMN nº 5.052/2022.

c. Fiscais e Previdenciárias

Registra os tributos devidos pela Instituição ou retidos na fonte.

d. Diversos

	30/06/2024	31/12/2023
Obrigações com vendedores de imóveis / financiados (d.1)	5.461	18.646
Obrigações por contribuições ao SFH (d.2)	1.339	1.552
Recursos do FGTS para amortização de financiamentos	1.904	1.759
Parcelas de prêmios de seguros diversos a repassar	3.171	1.573
Encargos e amortizações recebidas – Financiamentos	1.287	1.271
Valores sob análise – Sistema de Controle de Mutuários	554	798
Valores sob análise – BB Conta Movimento	256	50.334
Poupança livre – não sujeita a compulsório (d.3)	1	12.901
Recursos a liberar – empréstimo c/ garantia imobiliária	428	809
Fornecedores	1.931	5.074
Valores a Repassar a Construtoras	781	-
Outros credores	1.482	1.198
Total	18.595	95.915

d.1. Obrigações com vendedores de imóveis / financiados

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.

d.2. Obrigações por contribuições ao SFH – Sistema Financeiro de Habitação

Registra o valor das contribuições mensais devidas ao Fundo Garantidor de Crédito - FGC.

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 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) – 70.630-902 - Brasília/DF

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

d.3. Poupança Livre – Não sujeita a compulsório

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

16 Provisões

	30/06/2024	31/12/2023
Despesas de pessoal	59.218	41.622
Para contingências (i)	15.498	15.056
Total	74.716	56.678
Classificação no passivo		
Circulante	74.716	56.678
Total	74.716	56.678

i. Provisão para contingências

A composição dos saldos das provisões é a seguinte:

	30/06/2024	31/12/2023
Trabalhistas (a.1)	2.194	2.083
Cíveis (a.2)	13.139	12.819
Fiscais	165	154
Total	15.498	15.056

Movimentação das provisões para contingências

Contingências

	Saldo em 31/12/2023	Provisões	Baixa de Provisões	Reversão de Provisões	Saldo em 30/06/2024
Trabalhistas	2.083	142	(31)	-	2.194
Cíveis	12.819	1.524	(1.175)	(29)	13.139
Fiscais	154	11	-	-	165
Total	15.056	1.677	(1.206)	(29)	15.498

Contingências

	Saldo em 31/12/2022	Provisões	Baixa de Provisões	Reversão de Provisões	Saldo em 31/12/2023
Trabalhistas	3.041	1.306	(2.013)	(251)	2.083
Cíveis	12.467	2.320	(1.154)	(814)	12.819
Fiscais	138	16	-	-	154
Total	15.646	3.642	(3.167)	(1.065)	15.056

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 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) – 70.630-902 - Brasília/DF

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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.

Cronograma esperado de desembolsos

	Trabalhistas*	Cíveis*	Fiscais*	Total
Até 5 anos	2.194	11.769	165	14.128
Acima de 5 anos	-	1.370	-	1.370
Total por natureza	2.194	13.139	165	15.498

*Os cenários 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 como 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 a provável e superior a remota.

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

	Quantidade	30/06/2024	Quantidade	31/12/2023
Condomínio (b.1)	1	43	1	37
Crédito Imobiliário (b.2)	13	707	16	771
Crédito Simples (b.3)	2	9	2	9
Seguro Habitacional (b.4)	1	-	1	-
Trabalhista (a.1)	5	5.840	5	4.489
Total	22	6.599	25	5.306

b.1 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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

b.2 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, cobertura pelo Fundo de Compensação de Variação Salarial – FCVS, substituição da TR pelo INPC, pagamento de custas e honorários advocatícios.

b.3 Ações – Crédito Simples

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.

b.4 Ações – Seguro Habitacional

Objeto das ações: indenização de seguro devido a invalidez permanente, morte, danos físicos nos imóveis e pagamento de custas e honorários advocatícios.

17 Patrimônio líquido

O patrimônio líquido da POUPEX é composto dos seguintes itens:

	30/06/2024	31/12/2023
Patrimônio Líquido	7.662.449	7.582.284
Recursos de associados poupadores	6.052.088	6.044.264
Reservas de Resultados	1.529.992	1.529.915
Ajustes de avaliação patrimonial	10.820	8.105
Resultado Acumulado	69.549	-

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.

	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de captação	197.071	237.516
Depósitos de Poupança	192.901	233.077
FGC	4.170	4.439

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

b. Reservas de resultados

Trata-se de reserva legal cuja finalidade exclusiva é a absorção de perdas e a manutenção da continuidade operacional da Instituição. Sua constituição ou reforço ocorre somente por ocasião do encerramento do exercício, conforme previsto na Resolução CMN nº 5.052, de 25 de novembro de 2022. Nos termos desse normativo, no 1º semestre de 2024, foi incorporado R\$ 77 à reserva legal referente a dividendos não distribuídos.

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

	30/06/2024	30/06/2023
Recuperação de encargos e despesas	2.311	5.865
Deságio – Cessão de Crédito	7.357	-
Reversões de ações judiciais	31	667
Reversão - complemento de prestação	464	798
Outras rendas operacionais	177	339
Total	10.340	7.669

b. Despesas de pessoal

	30/06/2024	30/06/2023
Salários	42.659	45.398
Benefícios	8.649	8.532
Encargos sociais	15.395	16.604
Treinamentos/estagiários	673	945
Total	67.376	71.479

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

POUPEX

ASSOCIAÇÃO
DE POUPANÇA
E EMPRÉSTIMO

c. Outras despesas administrativas

	30/06/2024	30/06/2023
Comunicação	529	625
Manutenção e conservação de bens	3.182	2.448
Material	232	416
Processamento de dados	3.604	3.832
Promoções e relações públicas	535	661
Propaganda e publicidade	1.508	1.648
Publicações	140	51
Serviços do sistema financeiro	3.389	3.094
Serviços de terceiros	491	527
Serviços técnicos especializados	1.584	2.695
Transportes	78	150
Viagens	347	432
Copa e Cozinha	340	380
Consignação	545	943
Depreciação/amortização	1.515	1.207
Emolumentos judiciais e cartorários	330	397
Outras	1.217	45
Total	19.566	19.551

d. Despesas tributárias

	30/06/2024	30/06/2023
IPTU	433	343
ITBI	222	129
IR sobre aplicações	2.314	2.633
IOF	384	368
ISS	274	207
COFINS	7.307	8.380
PIS	1.187	1.362
Diversos	54	30
Total	12.175	13.452

e. Outras despesas operacionais

	30/06/2024	30/06/2023
Contribuições para associações (ABECIP)	291	184
Atualizações monetárias	234	1.374
Resíduos de prestação/amortização/seguros	967	604
Cobertura de sinistros	720	894
Despesas de provisões passivas	1.677	1.471
Complemento/Devolução de prestações	160	217
Portabilidade	49	349
Ações de Mutuários, Assoc. Poupadores	43	2
Outras	188	235
Total	4.329	5.330

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 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) – 70.630-902 - Brasília/DF

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

f. Resultado não operacional

	30/06/2024	30/06/2023
Lucro na alienação de ativos não financ. mantidos p/ venda	3.481	2.949
Outras receitas não operacionais	189	125
Prejuízo na alienação de ativos não financ. mantidos p/ venda	(1.337)	(380)
Prejuízo na alienação de outros valores e bens	(434)	(148)
Outras despesas não operacionais	(83)	(456)
Total	1.816	2.090

g. Resultado Não Recorrente x Recorrente

Não houve, no 1º semestre de 2024 e no 1º semestre de 2023, evento que se caracterize como resultado não recorrente.

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, além de outros benefícios atribuídos aos administradores da POUPEX, estão assim demonstrados:

Composição da Remuneração:	30/06/2024	30/06/2023
Honorários	2.381	2.899
Benefícios pós-emprego	347	282
Total	2.728	3.181

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. Por essa razão, a Associação é ressarcida mensalmente dos custos incorridos com a disponibilização de pessoal (exceto Diretoria) e de recursos de tecnologia, na proporção de 68,64% e 91,00%, respectivamente. No 1º semestre de 2024, o montante de ressarcimento foi de R\$ 187.841 (R\$ 194.743, no 1º semestre de 2023).

Cessão de créditos – Refere-se aos financiamentos cedidos a esta instituição. A FHE efetuou operação de cessão de crédito, sem coobrigação, à POUPEX. No 1º semestre de 2024, o valor desta operação foi de R\$ 201.000, com deságio no valor de R\$ 7.357, resultando no valor de liquidação de R\$ 193.643. No exercício de 2023, o valor da operação foi de R\$ 500.838.

Depósitos – No grupo de depósito a prazo registram-se os depósitos especiais da FHE remunerados à mesma taxa aplicada à caderneta de poupança, cujo encargo totalizou, no 1º semestre de 2024, R\$ 10.783 (R\$ 23.258, no 1º semestre de 2023).

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:

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 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) – 70.630-902 - Brasília/DF

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Contas Patrimoniais	30/06/2024				31/12/2023			
	Ativo		Passivo		Ativo		Passivo	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Ressarcimento de Custos	44.872	-	-	-	44.028	-	-	-
Folha de pessoal	38.483	-	-	-	32.955	-	-	-
Custo de processamento	6.389	-	-	-	11.073	-	-	-
Depósito especial	-	-	212.189	-	-	-	377.197	-
FHE	-	-	212.189	-	-	-	377.197	-
Total	44.872	-	212.189	-	44.028	-	377.197	-

Contas de resultado:	30/06/2024	30/06/2023
Ressarcimento - pessoal	147.060	151.362
Ressarcimento - TI	40.781	43.381
Encargos de captação	(10.783)	(23.258)

20 Benefício a empregados (fundo de pensão)

a. Descrição geral das características do plano

O Plano Programado de Benefícios POUPREV estrutura-se na modalidade de Contribuição Definida (capitalização em conta individual e aposentadoria baseada no saldo desta conta).

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

Características	Plano Programado de Benefícios POUPREV
Modalidade (consoante à Resolução CNPC Nº 41/2021)	Contribuição Definida
Situação	Ativo/Em funcionamento
Patrocinadoras	POUPREV - 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	Aprovado pela Portaria MPS/PREVIC nº 769, de 08 de setembro de 2023

São assegurados pelo **Plano Programado de Benefícios POUPREV** as seguintes vantagens:

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 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) – 70.630-902 - Brasília/DF

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

Segundo o Plano Anual de Custeio, o Plano Programado de Benefícios POUPREV 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).

Conforme Plano de Custeio vigente, relativo ao período de 01/04/2024 a 31/03/2025, as contribuições mensais patronais e de risco serão repassadas financeiramente no percentual de 100%.

Cumpramos destacar que a última alteração regulamentar, aprovada por meio da Portaria MPS/PREVIC nº 769, de 08 de setembro de 2023, 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 Programado de Benefícios POUPREV, à luz do Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1), para o 1º semestre de 2024, 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 Programado de Benefícios POUPREV na data base de 31 de maio de 2024, utilizada nesta Avaliação Atuarial, comparativamente, àquela utilizada na avaliação anterior, que estava posicionada em 31 de outubro de 2023:

Estatística populacional	30/06/2024	30/06/2023
Participantes Ativos	1.157	1.153
Idade Média (anos)	43	43
Participantes Autopatrocinados	21	11
Idade Média (anos)	50	46
Participantes em BPD	16	22
Idade Média (anos)	55	55
Aposentados Válidos – Renda Vitalícia	6	6
Idade Média (anos)	76	75
Assistidos – Saldo de Contas	138	114
Idade Média (anos)	63	63
Aposentados Inválidos	11	11
Idade Média (anos)	60	63
Pensionistas (número de beneficiários)	29	27
Idade Média (anos)	48	45

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 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) – 70.630-902 - Brasília/DF

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 resultados.

A base cadastral posicionada em 31 de maio de 2024 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 Programado de Benefícios POUPREV, considerando as Hipóteses e Premissas Atuariais adotadas na Avaliação Atuarial do 2º semestre de 2023, resultando no valor de 13,91 pontos.

Considerando o valor da *Duration* calculada, promovemos a ponderação financeira entre dois títulos com pontuação análoga, conforme informações disponíveis na ANBIMA, em 28 de junho de 2024, auferindo a Taxa Real de Juros em 6,48 % 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, dentre 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 benefícios de caráter previdenciário a serem observados pelas EFPC's, pertinentes aos estudos técnicos de aderência e convergência.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Apresentamos, a seguir, as Hipóteses e as Premissas Atuariais utilizadas nesta Avaliação Atuarial, comparativamente àquela realizada no 1º semestre de 2023:

Hipóteses e premissas atuariais	30/06/2024	30/06/2023
Elegibilidade	Primeira Idade	Primeira Idade
Regime financeiro	Capitalização	Capitalização
Método de financiamento	Crédito unitário projetado	Crédito unitário projetado
Composição familiar		
Ativos	Família Padrão	Família Padrão
Aposentados	Cadastro Individual	Cadastro Individual
Crescimento real de salários	2,77%	4,03%
Taxa de rotatividade	EXPERIÊNCIA POUPREV 2013-2022	GAMA – ROT – EXP. POUPREV 2020
Taxa real anual de juros	6,48%	5,46%
Taxa de inflação projetada*	3,50%*	3,50%*
Taxa anual de juros	10,21%	9,15%
Expectativa de retorno dos ativos financeiros	10,21%	9,15%
Tábua de entrada em invalidez	MÜLLER	MÜLLER
Tábua de mortalidade de inválidos	AT-49 M (Agravada em 100%)	AT-49 M (Agravada em 100%)
Tábua de mortalidade geral	RP-2000 M&F	RP-2000 M&F
Índice de atualização	IPC-A	INPC
Principais hipóteses atuariais	30/06/2024	30/06/2023
Crescimento real de salários	2,77%	4,03%
Taxa real anual de juros	6,48%	5,46%
Tábua de mortalidade geral	RP-2000 M&F	RP-2000 M&F

(*) Definida pela Patrocinadora.

d. Demonstrativo técnico de resultados

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

1º Semestre 2024			
Itens	Parte BD	Parte CD	Total
Obrigações atuariais	(41.111)	(512.640)	(553.751)
Ativo justo	117.927	512.640	630.567
(Déficit) / Superávit	76.816	-	76.816

Itens	Parte BD	Parte CD	Total
Contribuições normais*	776	9.769	10.545
Totais	776	9.769	10.545

(*) Pagos pela Patrocinadora

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 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) – 70.630-902 - Brasília/DF

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

1º Semestre 2023

Itens	Parte BD	Parte CD	Total
Obrigações atuariais	(43.974)	(470.581)	(514.555)
Ativo justo	110.569	470.581	581.150
(Déficit) / Superávit	66.595	-	66.595

Itens	Parte BD	Parte CD	Total
Contribuições normais*	852	7.874	8.726
Totais	852	7.874	8.726

(*) Pagos pela Patrocinadora

d.1 Conciliação dos ativos do plano

	30/06/2024	30/06/2023
Valor do ativo justo no início do período	115.450	101.121
Receita de juros dos ativos	5.391	4.932
Contribuições do patrocinador	776	852
Benefícios pagos	(1.356)	(1.032)
Ganhos / (Perdas) sobre o ativo justo	(2.334)	4.696
Valor do ativo justo no final do período	117.927	110.569

d.2 Conciliação do valor presente da obrigação de BD

	30/06/2024	30/06/2023
Valor da obrigação atuarial no início do período	(38.153)	(40.831)
Custo de juros líquido	(1.974)	(2.111)
Custo do serviço corrente líquido	(2.163)	(2.032)
Benefícios pagos	1.356	1.032
Ganhos / (Perdas) sobre a obrigação atuarial	(177)	(32)
- Ganhos / (Perdas) decorrentes da experiência	(4.798)	3.298
- Ganhos / (Perdas) decorrentes de mudança financeira	4.621	(3.330)
Valor da obrigação atuarial no final do período	(41.111)	(43.974)

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

	30/06/2024	30/06/2023
Valor do Efeito do Teto do Ativo no início do período	(77.297)	(60.290)
Receita de Juros sobre o Teto do Ativo	(3.417)	(2.821)
Ganhos / (Perdas) sobre o Teto do Ativo	3.898	(3.484)
Valor do Efeito do Teto do Ativo no final do período	(76.816)	(66.595)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

d.4 Reconhecimento na DRE da patrocinadora

	30/06/2024	30/06/2023
Custo do serviço corrente líquido	(2.163)	(2.032)
- Custo do serviço corrente líquido	(2.163)	(2.032)
Custo de juros líquido	-	-
- Custo de juros da obrigação	(1.974)	(2.111)
- Receita de juros dos ativos	5.391	4.932
- Juros sobre o teto do ativo	(3.417)	(2.821)
Total a ser reconhecido	(2.163)	(2.032)

d.5 Reconhecimento em outros resultados abrangentes

	30/06/2024	30/06/2023
Ganhos / (Perdas) sobre o ativo justo	(2.334)	4.696
Ganhos / (Perdas) sobre a obrigação atuarial	(177)	(32)
- Ganhos / (Perdas) decorrentes da experiência	(4.798)	3.298
- Ganhos / (Perdas) decorrentes de mudança financeira	4.621	(3.330)
Ganhos / (Perdas) sobre o teto do ativo	3.898	(3.484)
Total a ser reconhecido	1.387	1.180

d.6 Reconhecimento no balanço da patrocinadora

	30/06/2024	30/06/2023
Ativo justo do plano	117.927	110.569
Valor presente da obrigação de benefício definido	(41.111)	(43.974)
Superávit / (Déficit) do plano	76.816	66.595
Efeito do teto do ativo	(76.816)	(66.595)
Status da obrigação de benefício definido	-	-

	30/06/2024	30/06/2023
Resumos dos lançamentos		
Passivo / Ativo reconhecido no início do período	-	-
Despesa do período (DRE)	(2.163)	(2.032)
Outros resultados abrangentes (ORA)	1.387	1.180
Contribuições do patrocinador (CAIXA)	776	852
Passivo / Ativo reconhecido no final do período	-	-

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

d.7 Apuração do ativo justo do plano

	30/06/2024	30/06/2023
Realizável	10.385	9.075
Títulos públicos	384.129	351.212
Créditos privados e depósitos	68.607	57.337
Fundos de investimentos	177.687	173.731
Operações com participantes	31.713	29.715
Exigível operacional	(11.325)	(11.288)
Fundo previdencial	(21.192)	(22.126)
Fundo administrativo	(10.370)	(9.075)
Fundo para garantia das op. participantes	(6.959)	(6.209)
Ajuste para mercado	7.892	8.778
Ativo justo total	630.567	581.150
Parte-BD	117.927	110.569
Parte-CD	512.640	470.581

d.8 Categorias de investimentos dos ativos

	30/06/2024	30/06/2023
Realizável	1,54%	1,46%
Títulos públicos	57,12%	56,56%
Créditos privados e depósitos	10,20%	9,23%
Fundos de investimentos	26,42%	27,97%
Operações com participantes	4,72%	4,78%

d.9 Política de investimento dos ativos

A POUPREV (Entidade Administradora do Plano de Benefícios) aplica os recursos financeiros do Plano Programado de Benefícios POUPREV em conformidade com a Política de Investimentos para o quinquênio 2023 - 2028, com revisão anual.

Os princípios, metodologias e os parâmetros estabelecidos na Política de Investimentos buscam garantir a segurança, solvência, liquidez e 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 semestre, a Política de Investimentos seguiu os ditames da Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022, adotando, como benchmarks, ainda, o indexador do Plano, INPC-IBGE (referente ao plano de benefícios) acrescido de 3,80% 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.

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 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) – 70.630-902 - Brasília/DF

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

d.10 Análise de sensibilidade das principais hipóteses

	Hipótese de Mortalidade		Crescimento Salarial		Taxa de Juros		Posição de 30/06/2024
	+ 1 Idade	- 1 Idade	+ 0,25%	- 0,25%	+ 0,25%	- 0,25%	
Montantes do:							
Valor presente da obrigação atuarial do plano	(41.045)	(41.233)	(41.433)	(40.801)	(40.095)	(42.175)	(41.111)
Valor justo dos ativos do plano	117.927	117.927	117.927	117.927	117.927	117.927	117.927
Superávit / (Déficit) técnico do plano	76.882	76.694	76.494	77.126	77.832	75.752	76.816

	Hipótese de Mortalidade		Crescimento Salarial		Taxa de Juros		Posição de 30/06/2023
	+ 1 Idade	- 1 Idade	+ 0,25%	- 0,25%	+ 0,25%	- 0,25%	
Montantes do:							
Valor presente da obrigação atuarial do plano	(44.034)	(43.984)	(44.404)	(43.560)	(42.797)	(45.209)	(43.974)
Valor justo dos ativos do plano	110.569	110.569	110.569	110.569	110.569	110.569	110.569
Superávit / (Déficit) técnico do plano	66.535	66.585	66.165	67.009	67.772	65.360	66.595

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

	30/06/2024	30/06/2023
Até 1 ano:	2.910	2.776
De 1 ano a 2 anos:	3.152	2.948
De 2 anos a 5 anos:	11.189	9.953
Acima de 5 anos:	167.435	163.510
Total dos pagamentos esperados pelo Plano a valores atuais:	184.686	179.187

Considerando o fluxo de pagamento dos benefícios da parte BD, apurou-se uma *Duration* para o Plano de Benefícios de 13,91 anos.

d.12 Projeção de Reconhecimento na DRE da Patrocinadora para o próximo semestre

	31/12/2024
Custo do serviço corrente líquido	(2.377)
- Custo do serviço corrente líquido	(2.377)
Custo de juros líquido	-
- Custo de juros da obrigação	(2.280)
- Receita de juros dos ativos	6.096
- Juros sobre o teto do ativo	(3.816)
Total a ser reconhecido	(2.377)

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 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) – 70.630-902 - Brasília/DF

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

d.13 Contribuições esperadas para o próximo semestre

Itens	Parte BD	Parte CD	Total
- Contribuições normais*	950	11.965	12.915
Totais	950	11.965	12.915

(*) Pagas pela Patrocinadora.

21 Gerenciamento de riscos e capital regulatório

a. Processo de Gerenciamento de Riscos e de Capital

O Gerenciamento de Riscos e de Capital da POUPEX está alinhado ao que consta na Resolução CMN 4.557/17 e constitui-se processo integrado, possibilitando a identificação, a mensuração, a avaliação, o monitoramento, o reporte, o controle e a mitigação dos efeitos adversos resultantes das interações entre os riscos e capital. A Instituição conta com a Consultoria de Riscos, Controles e Integridade - CORCI, vinculada ao Vice-Presidente, que representa o Diretor de Riscos – CRO da Instituição.

A CORCI desempenha a função de certificar as medidas efetivas de gerenciamento, mensuração e controle de riscos e de capital realizadas na Instituição, ação que se dá em conjunto com as Unidades Técnico-Administrativas - UTA, pois, em observância às Diretrizes Institucionais da Governança, esse tipo de gerenciamento constitui-se instrumento essencial de gestão.

A Instituição dispõe de políticas, normas e procedimentos, além de sistema específico de acesso aos dados necessários para condução das atividades, cujos resultados são evidenciados em relatórios, o que a mantém em consonância com as normas expedidas pelo órgão regulador, Banco Central do Brasil – BACEN.

Os normativos asseguram que a Instituição preserve 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 com a dimensão de sua exposição aos riscos.

A estrutura de Gerenciamento do Riscos e de Capital da POUPEX estabelece políticas e estratégias singulares, com definição de procedimentos destinados a manter a exposição em níveis aceitáveis para reduzir as incertezas em relação às estimativas de ativos e passivos significativos. É importante destacar que as operações passivas e ativas de uma Associação de Poupança e Empréstimo – APE estão limitadas, respectivamente, à captação de recursos pela Poupança ou pela emissão de títulos com baixa possibilidade de variações futuras, e às aplicações em crédito imobiliário ou junto ao mercado financeiro.

A integração das atividades de gerenciamento de riscos e de capital com as desenvolvidas pelo Sistema de Controles Internos e pela Auditoria Interna contribui para que a Instituição procure manter nível de transparência exigido pela Governança.

O Comitê de Riscos - CORIS tem por finalidade 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 RAS, propor recomendações àquele Colegiado sobre políticas, estratégias e limites de Gerenciamento de Riscos e 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 CRO.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Periodicamente são elaborados os relatórios do PILAR 3 em conformidade com a Resolução Nº 54/2020, do BACEN, que está alinhada às recomendações do Comitê de Basileia de Supervisão Bancária. O conteúdo desses relatórios apresenta informações padronizadas, permitindo comparação entre as Instituições Financeiras de modo a possibilitar às partes interessadas realizar avaliações fundamentadas dos riscos a que a POUPEX possa incorrer, estando essas peças publicadas na página da Instituição na internet, em <https://www.poupex.com.br/institucional/gestao-de-riscos/>.

b. Risco de Crédito

O Gerenciamento de Risco de Crédito na POUPEX consiste no conjunto de políticas, normas, procedimentos, processos e pessoas que, de forma contínua, monitora a exposição ao risco de crédito com o objetivo de mantê-la em níveis alinhados e compatíveis com a Declaração de Apetite por Riscos (RAS).

Coerente com a natureza das operações realizadas, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição, o monitoramento realizado pela Instituição visa monitorar a possibilidade de uma operação se tornar ativo problemático, principalmente devido à eventual insuficiência de provisão em relação ao nível de risco de crédito a que se expõe. Para isso, a POUPEX adota metodologia de concessão de crédito baseada, entre outros instrumentos, na avaliação da capacidade de pagamento dos tomadores, na delimitação dos níveis de exposição e na ampliação dos instrumentos de garantia.

Nesse sentido, a carteira de crédito é avaliada periodicamente com procedimentos constantes na rotina do gerenciamento, mas também com estudos técnicos sobre temas específicos, análises comparativas e outros trabalhos com a finalidade de informar a realidade da carteira ao CRO, 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.

O Risco de Mercado contempla a carteira de títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento – Carteira Bancária, concentrados por Fator de Risco – FR vinculado ao CDI, à TR e ao IPCA. A Instituição não possui Carteira de Negociação.

Há monitoramento regular dos possíveis descasamentos entre Passivos e Ativos, que estão evidenciados no Demonstrativo do Risco de Mercado – DRM. A maior parte das aplicações financeiras ocorre na modalidade “pós”, que melhor protege a Instituição frente aos movimentos de mercado, sendo também elaborada a mensuração do risco de variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária - IRRBB, representando cenários de testes de estresse, cujos resultados apontam para eventuais necessidades de alocação de capital.

As atividades de mensuração, monitoramento e controle das exposições são realizadas pela CORCI, que tem a responsabilidade de submeter os processos de gerenciamento 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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Utiliza-se a metodologia de Marcação a Mercado para mensuração da exposição da carteira de títulos disponíveis para venda e títulos mantidos até o vencimento, sendo os testes de estresse mensurados de acordo com o estipulado pelos normativos. A POUPEX vale-se da abordagem padronizada como metodologia da mensuração do IRRBB, em consonância com o que prevê a Circular BACEN nº 3.876/2018.

Devido à característica conservadora de administração de recursos, a Instituição tem reduzida a exposição ao Risco de Mercado, já que não opera com Carteira *Trading*, que reúne operações destinadas à revenda.

Por fim, os procedimentos e ferramentas sistêmicos que viabilizam o gerenciamento e o controle de riscos são documentados e revisados periodicamente, 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 as 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 da disponibilidade, além da realização periódica de testes de estresses.

A POUPEX detém baixa exposição a esse tipo de risco em função do vultoso 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.

No Demonstrativo de Risco de Liquidez – DRL são realizados os cálculos das exposições de liquidez em conformidade com as exigências do Banco Central, sendo monitorados os fluxos de ativos e passivos para garantir a continuidade das atividades e prevenir perdas de capital, que podem gerar impactos negativos nos objetivos estratégicos da Instituição.

O Plano de Contingência, as Normas e Políticas referentes a este risco são submetidos a revisões periódicas da Governança. São documentos desenvolvidos com o objetivo de analisar, uniformizar e orientar os colaboradores a desempenhar ações necessárias para o combate efetivo em uma situação desfavorável. Em termos de gestão financeira, o plano visa impedir que a Instituição tenha a sua operação inviabilizada.

e. Risco Operacional

O Risco Operacional é definido como a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas, incluindo o risco legal associado à inadequação ou à deficiência em contratos firmados pela Instituição, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas no ambiente interno.

A gestão do risco operacional corresponde ao conjunto de políticas, processos, procedimentos, pessoas e sistemas por meio dos quais a Instituição gerencia sua exposição ao risco operacional inerente à complexidade, diversidade, frequência e volume de suas operações. A gestão do risco legal está inserida neste contexto.

O gerenciamento de risco eficaz não apenas proporciona resposta aos riscos, mas também influencia nos controles, na informação e comunicação da Instituição, ou ainda nas atividades de monitoramento, pelo

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 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) – 70.630-902 - Brasília/DF

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

estabelecimento de medidas preventivas, tempestivas e corretivas que reduzem as consequências da materialização dos eventos de riscos.

A POUPEX tem como premissa atuar em observância aos princípios basilares contidos nas normas do Órgão Regulador, e ainda os direcionamentos disponibilizados pelo *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* - COSO e pela Norma Brasileira ABNT NBR ISO 31000, na constituição dos normativos internos para o alcance das melhores práticas voltadas ao gerenciamento do Risco Operacional.

A condução do processo de gerenciamento de riscos na POUPEX constitui-se pela utilização da metodologia composta pelas etapas de Identificação, Análise, Avaliação, Tratamento e Monitoramento dos eventos, entre outras, prevendo a implementação de ações eficazes, com vistas a mitigar riscos e a promover melhorias contínuas, visando o alcance do cumprimento dos objetivos estratégicos.

A Instituição adota como procedimento a promoção da disseminação da cultura do Gerenciamento dos Riscos para o corpo funcional, por compreender que se constitui atividade coletiva e inserida no contexto geral, o que eleva o comprometimento e a atuação conjunta.

f. Gerenciamento de Capital

O Gerenciamento de Capital consiste em procedimentos destinados à mensuração, avaliação, monitoramento, reporte e controle do Patrimônio de Referência, do Capital Principal e dos requerimentos mínimos exigidos pelo Órgão Regulador, em níveis compatíveis com os riscos e atividades da Instituição.

O Adicional de Conservação de Capital Principal (ACP Conservação) é considerado colchão de capital que deve ser usado durante momentos adversos. No caso da POUPEX, considera-se adicionalmente 2,5% sobre o RWA, além de 8% correspondentes ao PR, representando 10,5%.

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, de forma permanente, valor de PR compatível com os riscos de suas atividades, cuja metodologia segue os procedimentos estabelecidos pela Resolução CMN Nº 4.955/2021, que passou a vigor em janeiro de 2022.

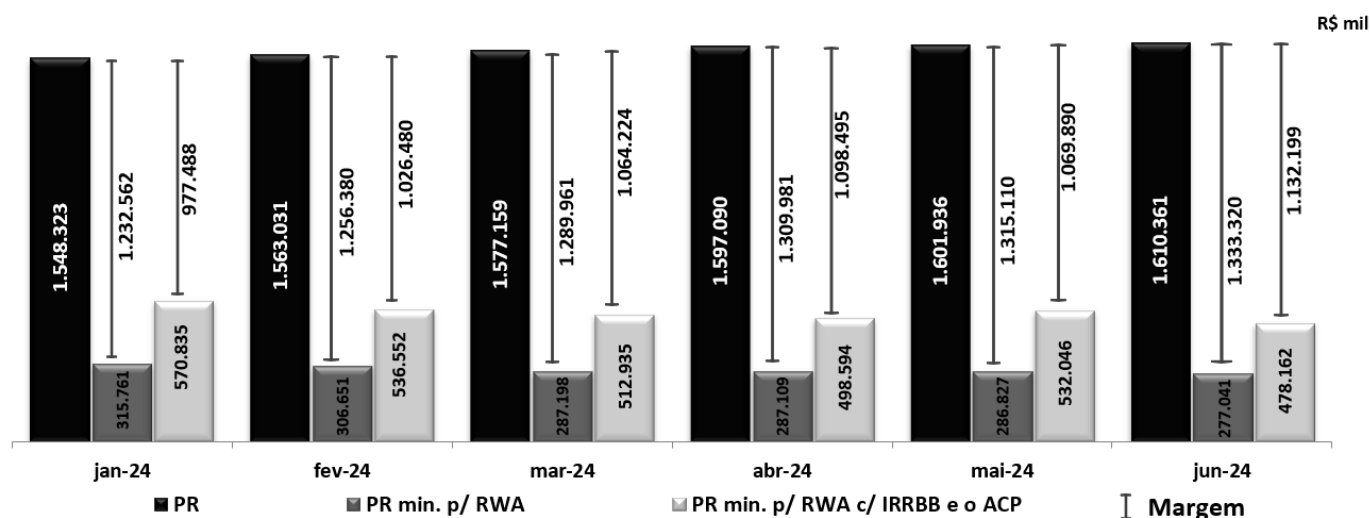
Na ótica do Gerenciamento de Capital, os riscos são representados pelo montante dos Ativos Ponderados pelo Risco - RWA, cuja métrica considera, no mínimo, a soma das parcelas dos riscos de crédito e operacional. Adicionalmente, são também projetados os valores relacionados à Parcela de Capital para cobertura das operações classificadas na carteira bancária (IRRBB) e o Adicional de Capital Principal - ACP. 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.

O gráfico a seguir detalha a relação do PR com os limites mínimos exigidos, em que se percebe haver margem confortável para a realidade da POUPEX. Na avaliação dessas margens, deve haver comparativo do PR mínimo para fazer frente também à soma dos valores do ACP e do IRRBB, além do originalmente estabelecido em relação ao RWA.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

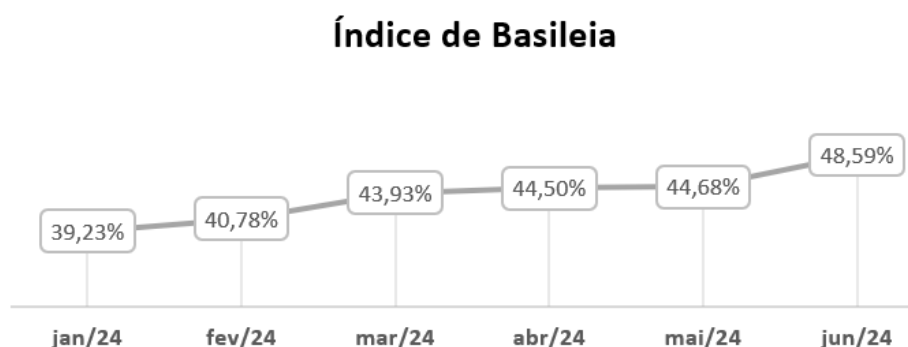
1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



Há determinação do BACEN para que as instituições financeiras mantenham capital (PR) e adicional de capital principal (Conservação) compatíveis com os riscos de suas atividades, representados pelo Ativo Ponderado pelo Risco - RWA (*Risk-Weighted Asset*), cujo cálculo considera, no mínimo, a soma das parcelas de Riscos de Crédito e Operacional. A Instituição atende a essa determinação.

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 da Instituição tem alcançado patamar muito além do mínimo de 10,5% exigido pelo regulador, como ilustrado na figura a seguir:



O IB é determinado pela razão entre o PR e o RWA, não podendo apresentar referência inferior ao exigido pelo órgão regulador, como estabelecido na Resolução CMN Nº 4.955/2021.

22 Prestação de serviços pela Auditoria Independente

Fundamentada nas normas brasileiras e internacionais de auditoria, a POUPEX informa que, no semestre findo em 30 de junho de 2024, não foram prestados pela ERNST & YOUNG Auditores Independentes S/S Ltda. serviços distintos à auditoria independente das Demonstrações Contábeis da Instituição. Destacamos, ainda, que, em referência aos serviços prestados de Auditoria Independente do exercício de 2024, o valor dos honorários é de R\$ 786.

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 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) – 70.630-902 - Brasília/DF

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



Diretoria

Valério Stumpf Trindade
Presidente

João Batista Bezerra Leonel Filho
Vice-Presidente

Ricardo José Andrade Leite Viana
Diretor

Marcelo Eschiletti Caldas Rodrigues
Diretor

Eugenio Eneas Camilo
Diretor

Jorge Cardoso Martins
Diretor

Carlos José Russo Assumpção Penteado
Diretor

Orlando Humberto Costa Junior
Diretor

Conselho de Administração

Claudio Coscia Moura
Presidente

Valério Stumpf Trindade
Vice-Presidente

João Batista Bezerra Leonel Filho
Secretário

José Luiz de Paiva
Conselheiro

Eduardo Villela de Simone
Conselheiro

Othilio Fraga Neto
Conselheiro

Miriano Valdoni Eder
Conselheiro

Gerência de Contabilidade

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

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 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) – 70.630-902 - Brasília/DF

RELATÓRIO DA AUDITORIA INTERNA SOBRE O BALANCETE ANALÍTICO – 06/2024

Ao
Conselho de Administração e Diretoria Colegiada da
ASSOCIAÇÃO DE POUPANÇA E EMPRÉSTIMO (POUPEX)

Assunto: **Análise do Balancete Analítico da POUPEX – 30/06/2024**

Referência: **Plano Anual de Auditoria Interna (PAINT/2024)**

Responsabilidade da Administração

A Administração da Associação de Poupança e Empréstimo é responsável pela elaboração e apresentação do demonstrativo contábil mensal, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (**BACEN**) e pelos controles internos determinados como indispensáveis pela própria POUPEX. Além disso, responde pela integridade, confiabilidade e segurança das informações remetidas aos Órgãos Reguladores.

Responsabilidade da Auditoria Interna

A responsabilidade da Auditoria Interna da POUPEX (**AUDIP**) consiste na realização de uma revisão do balancete contábil, baseada nos critérios de materialidade adotados pela auditoria interna. Além da observância de questões éticas pelos auditores, as normas requerem que a análise seja planejada e executada, a fim de se obter segurança razoável de que o demonstrativo contábil esteja livre de distorção relevante.

Nesse sentido, durante o desenvolvimento dos trabalhos e com base em critérios de materialidade, são selecionados procedimentos que implicam na obtenção de evidências, as quais podem requerer informações e documentos das partes interessadas. As peças da análise realizada, neste período, encontram-se organizadas em processo próprio e subsidiaram a avaliação do auditor quanto às hipóteses de incidência ou inexistência de riscos de distorção relevante no mencionado demonstrativo contábil.

Manifestação da Auditoria Interna

Identificou-se divergência de saldo no Relatório de Provisão de 13º Salário, do sistema ERP Protheus, que demandará acompanhamento desta Auditoria Interna. As áreas envolvidas estão atuando no sentido de aprimorar o processo de lançamento no mencionado sistema.

Considerando a revisão contábil realizada no período, com base nos indicadores de maior variação, esta Auditoria Interna entende que o demonstrativo contábil mensal em análise apresenta adequadamente a posição patrimonial e financeira em 30 de junho de 2024.

Brasília (DF), 17 de julho de 2024.

De acordo,

ALINE ARAGÃO DE MORAIS
Auditora - CRC/DF 016645/O-5

GUSTAVO ADOLFO BARBOSA SERENO
Auditor-Chefe, em exercício