

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

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

Além da poupança, a POUPEX possui operações passivas em depósitos interfinanceiros imobiliários – DII e depósitos especiais.

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 às normas e às instruções do Conselho Monetário Nacional – CMN e do Banco Central do Brasil – BACEN alinhadas ao Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC emite pronunciamentos, orientações e interpretações contábeis alinhadas às Normas Internacionais de Relatório Financeiro – (IFRS em inglês). Os pronunciamentos aprovados pelo Conselho Monetário Nacional – CMN que são aplicáveis à POUPEX são os seguintes: CPC 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.

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

As demonstrações contábeis foram aprovadas pelo Conselho de Administração em reunião de 24 de agosto de 2022, 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.

Embora o desaquecimento econômico decorrente da adoção de medidas de isolamento social para conter a pandemia da Covid-19 tenha atingido diversas empresas no cenário brasileiro, a POUPEX foi pouco ou quase nada impactada sob o ponto de vista da manutenção de seu capital e liquidez para suportar os negócios nesse período e nos vindouros. Entre outros motivos, fundamentado no fato de que boa parte de suas operações negociais migraram para um processo amplo de tecnologia e conta com condições especiais no crédito imobiliário, seu principal produto.

Apesar da sensibilidade e do ineditismo do cenário pandêmico na história moderna, considerando a experiência da POUPEX no gerenciamento e monitoramento de riscos, do capital e da liquidez, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível.

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 outros valores e bens (Nota Explicativa nº 10) e outras provisões. Os valores definitivos das transações envolvendo estas estimativas somente são conhecidos por ocasião da sua liquidação.

3 Resumo das principais práticas contábeis

a. Apuração do resultado

O resultado é apurado em conformidade com o regime de competência. As operações formalizadas com encargos financeiros pós-fixados estão registradas pelo valor atualizado segundo o critério *pro rata die* com base na variação dos respectivos indexadores pactuados. As operações com encargos financeiros prefixados estão registradas pelo valor de resgate retificado por conta de rendas a apropriar ou despesas a apropriar correspondentes ao período futuro. As rendas das operações de crédito 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.

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 apreçamento 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.

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

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

e. Relações interfinanceiras e provisão para perdas

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

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

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

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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.

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

g. Outros valores e bens

i. Despesas 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.

h. 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)

i. Intangível

Os ativos intangíveis são compostos por itens sem substância física, separadamente identificáveis, com vida útil definida, referindo-se, basicamente, aos desembolsos para aquisição de *softwares* por meio de contratos. São amortizados durante sua vida útil econômica estimada e são registrados pelo custo de aquisição e demais despesas para colocá-lo em disponibilidade de uso, deduzidos da amortização acumulada, calculada mensalmente, conforme mencionado na Nota Explicativa nº 12.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

j. 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.

k. Ativos contingentes e provisões para passivos contingentes

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

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

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

l. Demais ativos e passivos

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

m. Resultados não recorrentes

À luz da Resolução BCB nº 2/2020, 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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

4 Caixa e equivalentes de caixa

a. Composição geral

	30/06/2022	31/12/2021
Disponibilidades	4	4
Caixa / Depósitos Bancários	4	4
Aplicações interfinanceiras de liquidez/Títulos e valores mobiliáriosⁱ	2.094.953	2.533.100
Total de caixa e equivalentes de caixa	2.094.957	2.533.104

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

Título	Emissor	30/06/2022	31/12/2021
Op. Comp.	Banco do Brasil S.A. ¹	100.000	100.015
CDI	Banco do Brasil S.A. ¹	1.992.592	2.429.748
Fundo	BB CP Auto ²	-	178
Fundo	BB RF Auto Fluxo Mais ²	73	-
Fundo	BB CP Corporate Ágil ²	2.288	3.159
Total		2.094.953	2.533.100

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.

1 – Aplicações interfinanceiras de liquidez

2 – TVM

5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, as aplicações interfinanceiras estão assim demonstradas:

a. Composição no balanço patrimonial

	30/06/2022	31/12/2021
Aplicações em depósitos interfinanceiros	136.548	153.295
Não ligadas	136.548	153.295

Vencimento em dias	0-30	31-180	181-365	Total	%
CDI-PÓS	54.885	81.663	-	136.548	100
Total	54.885	81.663	-	136.548	100

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

b. Composição do grupo

	30/06/2022	31/12/2021
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.229.140	2.683.058
Operações Compromissadas	100.000	100.015
Depósitos Interfinanceiros	2.129.140	2.583.043

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 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Vencimento em dias	0-30	31-180	181-365	Total	%
CDI-OVER	1.992.592	-	-	1.992.592	89,39
CDI-PÓS	54.885	81.663	-	136.548	6,12
Op. Compromissadas	100.000	-	-	100.000	4,49
Total	2.147.477	81.663	-	2.229.140	100,00

Considerando o primeiro semestre de 2022, a remuneração das aplicações financeiras que compõe a carteira da POUPEX foi a seguinte: **11,09% a.a.** (4,40% a.a. no exercício de 2021) para valores aplicados no Banco do Brasil indexados ao **CDI**; **8,73% a.a.** (2,14% a.a. no exercício de 2021) para os Fundos de Investimento administrados pela BB DTVM; e, **12,04% a.a.** (5,34% a.a. no exercício de 2021) para aplicações nos demais Bancos.

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

	30/06/2022	30/06/2021
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	125.515	43.229
Rendas de Aplicações em Operações Compromissadas	5.280	1.262
Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	120.235	41.967

6 Títulos e Valores Mobiliários – (TVM)

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, os TVM estão assim demonstrados:

a. Títulos e Valores Mobiliários – (TVM)

Vencimento em dias	30/06/2022				30/06/2022			31/12/2021		
	0-30	31-180	181-360	Acima de 360	Total			Total		
					Valor de custo	Valor de mercado	Marcação a mercado	Valor de custo	Valor de Mercado	Marcação a mercado
1-Títulos disponíveis para venda	372.353	353.316	129.017	453.034	1.307.720	1.316.063	8.343	1.738.589	1.749.243	10.654
Títulos públicos	12.997	12.765	24.841	26.898	77.501	76.225	(1.276)	90.388	90.371	(17)
CVS	-	-	-	26.898	26.898	26.123	(775)	29.867	30.077	210
LTN	12.997	-	-	-	12.997	13.000	3	24.804	24.595	(209)
NTN-B	-	12.765	24.841	-	37.606	37.102	(504)	35.717	35.699	(18)
Títulos privados	359.356	340.551	104.176	426.136	1.230.219	1.239.838	9.619	1.648.201	1.658.872	10.671
Cotas de Fundos	232.589	60.810	-	-	293.399	293.399	-	267.851	267.851	-
DPGE	73.368	33.771	27.607	-	134.746	135.489	743	463.443	466.585	3.142
LF	53.399	245.970	76.569	291.260	667.198	671.039	3.841	790.064	794.460	4.396
LFSN	-	-	-	134.876	134.876	139.911	5.035	126.843	129.976	3.133
2-Títulos mantidos até o vencimento	-	91.679	16.447	206.495	314.621	294.506	(20.115)	706.627	684.777	(21.850)
Títulos públicos	-	-	-	206.495	206.495	187.502	(18.993)	199.078	184.532	(14.546)
LTN	-	-	-	206.495	206.495	187.502	(18.993)	199.078	184.532	(14.546)
Títulos privados	-	91.679	16.447	-	108.126	107.004	(1.122)	507.549	500.245	(7.304)
DPGE	-	31.221	16.447	-	47.668	46.295	(1.373)	450.463	442.715	(7.748)
LFSN	-	60.458	-	-	60.458	60.709	251	57.086	57.530	444
Total (1+2)	372.353	444.995	145.464	659.529	1.622.341	1.610.569	(11.772)	2.445.216	2.434.020	(11.196)

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 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Vencimento em anos	30/06/2022			Total		31/12/2021	
	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	Total	
						Valor de custo	Valor de mercado
Por categoria	962.812	659.529	-	1.622.341	1.610.569	2.445.216	2.434.020
1 - Títulos disponíveis para venda	854.686	453.034	-	1.307.720	1.316.063	1.738.589	1.749.243
2 - Títulos mantidos até o vencimento	108.126	206.495	-	314.621	294.506	706.627	684.777

Vencimento em dias	30/06/2022				Total			31/12/2021		
	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
Por carteira	372.353	444.995	145.464	659.529	1.622.341	1.610.569	(11.772)	2.445.216	2.434.020	(11.196)
Carteira própria	372.353	444.995	145.464	659.529	1.622.341	1.610.569	(11.772)	2.445.216	2.434.020	(11.196)

	30/06/2022			31/12/2021		
	Valor contábil			Valor contábil		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Por carteira	967.281	663.403	1.630.684	1.811.247	644.623	2.455.870
Carteira própria	967.281	663.403	1.630.684	1.811.247	644.623	2.455.870

b. Resumo da carteira consolidada por categoria

	30/06/2022		31/12/2021	
Por categoria				
Títulos disponíveis para venda	1.316.063	81%	1.749.243	71%
Títulos mantidos até o vencimento	314.621	19%	706.627	29%
Valor contábil da carteira	1.630.684	100%	2.455.870	100%
Marcação a mercado mantido até o vencimento	(20.115)		(21.850)	
Valor de mercado da carteira	1.610.569		2.434.020	

Apesar do cenário macroeconômico conturbado, a POUPEX não realizou alterações no apreçamento de seus títulos, tendo em vista que dispõe de uma política de investimentos conservadora com ênfase, principalmente, em sua liquidez. 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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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 2022 e no exercício de 2021, 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\$ 2.361, em 30 de junho de 2022 (R\$ 3.337, em 31 de dezembro de 2021), estão classificados no Balanço Patrimonial como equivalente de caixa, conforme nota 4.

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

	30/06/2022	30/06/2021
Títulos de renda fixa	97.864	41.681
Rendas de Fundos Mútuos de renda fixa	2.904	2.836
Rendas de Fundos de renda variável	27.730	8.873
Perdas Permanentes com Fundos e TVM	(3.964)	(5.442)
Total	124.534	47.948

7 Relações interfinanceiras

a. Composição

	30/06/2022	31/12/2021
Créditos vinculados	1.540.106	1.656.877
Banco Central - Recolhimentos obrigatórios	1.352.894	1.476.086
SFH - FGTS a ressarcir	-	15
SFH - Fundo de compensação de variações salariais	187.212	180.776
Repasse interfinanceiros	1.040.032	1.102.482
Devedores por repasses de outros recursos	1.040.032	1.102.482
Valor bruto das relações interfinanceiras	2.580.138	2.759.359
(-) Provisão para perdas - FCVS	(71.678)	(67.138)
Valor líquido das relações interfinanceiras	2.508.460	2.692.221
Classificação do ativo		
Circulante	1.352.893	1.476.101
Não circulante	1.155.567	1.216.120
Total	2.508.460	2.692.221

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

b. Banco Central – Recolhimentos obrigatórios

A exigibilidade de encaixe obrigatório é apurada aplicando-se a alíquota de 20% (vinte por cento), observado o disposto no art. 4º da 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\$ 187.212 em 30 de junho de 2022 (R\$ 180.776, em 31 de dezembro de 2021).

A provisão para perdas no montante de R\$ 71.678, em 30 de junho de 2022 (R\$ 67.138, em 31 de dezembro de 2021) é calculada para fazer frente às perdas decorrentes do processo de habilitação dos créditos com cobertura pelo FCVS, nos termos da Lei nº 10.150, de 21 de dezembro de 2000.

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

A base da Provisão é constituída da seguinte forma:

Situação da carteira

	30/06/2022	31/12/2021
A habilitar (i)	38.856	38.223
Habilitados e não homologados (ii)	9.304	6.956
Habilitados, homologados e em discussão (iii)	38.072	36.789
Habilitados e homologados (iv)	16.040	15.889
Negativa de cobertura (v)	44.404	43.874
Contratos novados (vi)	324.383	313.447
Contratos analisados e não classificados (vii)	2.655	1.096
Outros (viii)	36.519	36.757
Total	510.233	493.031

- (i) Representa os saldos de contratos sujeitos à apreciação para serem habilitados.
- (ii) Representa os saldos de contratos habilitados com a Administradora do FCVS que ainda não foram analisados.
- (iii) Representa os saldos de contratos homologados pela Administradora do FCVS. Há uma diferença, no montante de R\$ 15.804, no relatório com posição em 31 de maio de 2022 (diferença de R\$ 15.269, saldo em 30 de novembro de 2021) a menor em relação aos saldos dos relatórios na POUPEX, cujos contratos estão sendo impetrados recursos com solicitação de revisão para a Administradora do FCVS, objetivando aproximar os valores apurados pelo FCVS aos da POUPEX. O referido valor encontra-se integralmente provisionado.
- (iv) Representa os saldos de contratos homologados pela Administradora do FCVS, cujos valores apurados, com base na análise realizada, foram validados pela POUPEX.
- (v) Representa os saldos de contratos habilitados pela Administradora do FCVS que estão sem ressarcimento em decorrência da negativa de cobertura por parte do FCVS.
- (vi) Representa os saldos dos contratos evoluídos com os juros da novação da dívida, prevista na Lei nº 10.150, de 21 de dezembro de 2000.
- (vii) Representa os saldos dos contratos com FCVS com documentação analisada e não classificados pela CAIXA Centralizadora do FCVS.

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 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

(viii) Contratos homologados pela administradora do FCVS, cujos valores estão em processo de análise.

d. Repasse interfinanceiro

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

e. Resultado das aplicações compulsórias e do repasse interfinanceiro

	30/06/2022	30/06/2021
Créditos vinculados ao Banco Central	50.642	16.731
Créditos vinculados ao Sistema Financeiro da Habitação	6.437	5.136
Desvalorização de Créditos Vinculados	(4.539)	(2.793)
Resultado das aplicações compulsórias (i)	52.540	19.074
Repasse interfinanceiro (ii)	56.376	12.641
Total	108.916	31.715

- (i) Registrado no grupo resultado das aplicações compulsórias na demonstração de resultado.
(ii) Registrado no grupo operações de crédito na demonstração de resultado.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

8 Operações de crédito

a. Composição da carteira de crédito por modalidade

	30/06/2022	31/12/2021
Crédito com garantia de bens imóveis	27.783	23.470
Financiamentos Imobiliários	3.527.028	2.722.945
Imóveis Residenciais (vide Nota Explicativa nº 19)	3.451.317	2.653.936
Imóveis não Residenciais	75.711	69.009
Total da carteira de crédito	3.554.811	2.746.415
Provisão p/ perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(22.863)	(25.797)
Total da carteira de crédito líquida de provisões	3.531.948	2.720.618
Classificação do Ativo		
Circulante	268.115	233.531
Não circulante	3.263.833	2.487.087
Total	3.531.948	2.720.618

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 (*)

										30/06/2022
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Vincendas										
01 a 30 dias	14.803	7.392	176	9	5	7	2	-	19	22.413
31 a 60 dias	14.569	7.233	167	10	2	7	1	-	17	22.006
61 a 90 dias	14.504	7.126	166	10	3	6	1	-	17	21.833
91 a 180 dias	43.124	20.857	475	29	7	19	4	-	85	64.600
181 a 360 dias	84.554	39.110	872	51	13	37	8	-	118	124.763
Acima de 360 dias	2.151.067	958.305	27.513	1.301	322	968	121	-	2.540	3.142.137
Vencidas										
01 a 14 dias	-	351	30	-	-	-	-	-	2	383
Subtotal	2.322.621	1.040.374	29.399	1.410	352	1.044	137	-	2.798	3.398.135

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Carteira imobiliária - Operações por curso

Operações em curso anormal (*)

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	30/06/2022 Total
Vincendas										
01 a 30 dias	-	240	307	265	101	33	29	16	56	1.047
31 a 60 dias	-	239	251	231	88	29	23	13	44	918
61 a 90 dias	-	239	250	229	88	29	22	13	44	914
91 a 180 dias	-	711	744	680	261	82	66	38	128	2.710
181 a 360 dias	-	1.403	1.451	1.326	497	158	128	72	245	5.280
Acima de 360 dias	-	43.360	38.833	33.640	12.360	3.739	2.315	2.023	4.374	140.644
Vencidas										
01 a 14 dias	-	-	143	114	24	12	2	4	5	304
15 a 30 dias	-	454	213	207	60	12	16	9	20	991
31 a 60 dias	-	-	409	346	96	29	22	19	33	954
61 a 90 dias	-	-	-	350	98	30	21	10	30	539
91 a 180 dias	-	-	-	105	251	91	67	36	477	1.027
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	40	60	61	1.120	1.281
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	67	67
Subtotal	-	46.646	42.601	37.493	13.924	4.284	2.771	2.314	6.643	156.676
Total	2.322.621	1.087.020	72.000	38.903	14.276	5.328	2.908	2.314	9.441	3.554.811

Carteira imobiliária - Operações por curso

Operações em curso normal (*)

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2021 Total
Vincendas										
01 a 30 dias	12.622	6.623	239	11	4	1	4	1	183	19.688
31 a 60 dias	12.559	6.511	228	11	4	1	4	1	2.523	21.842
61 a 90 dias	12.497	6.380	219	11	3	1	3	1	24	19.139
91 a 180 dias	37.122	18.458	626	34	11	2	10	2	55	56.320
181 a 360 dias	72.620	34.216	1.119	65	23	4	20	3	121	108.191
Acima de 360 dias	1.692.732	655.815	31.611	1.307	477	40	275	26	2.002	2.384.285
Vencidas										
01 a 14 dias	-	433	43	3	2	-	-	-	1	482
Subtotal	1.840.152	728.436	34.085	1.442	524	49	316	34	4.909	2.609.947

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 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Carteira imobiliária - Operações por curso

Operações em curso anormal (*)

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2021 Total
Vincendas										
01 a 30 dias	-	197	254	193	75	15	25	10	58	827
31 a 60 dias	-	196	253	192	74	15	25	10	57	822
61 a 90 dias	-	196	252	190	74	15	25	10	56	818
91 a 180 dias	-	584	749	563	219	45	73	28	166	2.427
181 a 360 dias	-	1.150	1.465	1.087	429	87	141	55	313	4.727
Acima de 360 dias	-	34.495	37.631	24.771	10.428	2.636	3.251	645	4.501	118.358
Vencidas										
01 a 14 dias	-	-	191	130	29	11	7	6	19	393
15 a 30 dias	-	376	212	144	58	10	12	2	1.384	2.198
31 a 60 dias	-	-	408	288	85	20	16	8	1.643	2.468
61 a 90 dias	-	-	-	291	85	20	15	5	36	452
91 a 180 dias	-	-	-	67	208	62	51	18	924	1.330
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	28	68	40	1.436	1.572
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	76	76
Subtotal	-	37.194	41.415	27.916	11.764	2.964	3.709	837	10.669	136.468
Total	1.840.152	765.630	75.500	29.358	12.288	3.013	4.025	871	15.578	2.746.415

(*) 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

	30/06/2022	30/06/2021
Crédito com garantia de imóveis	1.924	1.838
Financiamentos imobiliários	161.575	102.408
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	16.549	13.046
Total	180.048	117.292

d. Composição da carteira por atividade econômica

	30/06/2022	31/12/2021
Setor privado		
Indústria	33.899	17.254
Habitação	3.520.912	2.729.161
Total	3.554.811	2.746.415

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

e. Concentração das operações de créditos

	30/06/2022	31/12/2021
Pessoas físicas	3.525.841	2.733.660
Pessoas jurídicas	28.970	12.755
Total	3.554.811	2.746.415

	30/06/2022	% da Carteira	31/12/2021	% da Carteira
Maior devedor	28.970	0,81%	12.755	0,46%
Dez maiores devedores	21.048	0,59%	16.133	0,59%
Vinte maiores devedores	28.720	0,81%	23.697	0,86%
Cinquenta maiores devedores	55.080	1,55%	44.301	1,58%
Cem maiores devedores	86.886	2,44%	70.999	2,54%

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

Nível de risco	% Provisão	30/06/2022		31/12/2021	
		Valor das Operações	Valor da Provisão	Valor das Operações	Valor da Provisão
AA	-	2.322.621	-	1.840.152	-
A	0,5	1.087.020	5.435	765.630	3.828
B	1	72.000	720	75.500	755
C	3	38.903	1.167	29.358	881
D	10	14.276	1.428	12.288	1.229
E	30	5.328	1.598	3.013	904
F	50	2.908	1.454	4.025	2.012
G	70	2.314	1.620	871	610
H	100	9.441	9.441	15.578	15.578
Total		3.554.811	22.863	2.746.415	25.797

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

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início	(25.797)	(95.033)
Provisão constituída líquida	(5.194)	4.893
Baixas para prejuízo	8.128	64.343
Saldo no final	(22.863)	(25.797)
 Classificação no ativo		
Circulante	(3.915)	(10.241)
Não circulante	(18.948)	(15.556)
Total	(22.863)	(25.797)

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 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

h. Outras informações

Créditos Renegociados

Créditos Renegociados	Total da Carteira	
	30/06/2022	31/12/2021
Saldo inicial (i)	217.298	285.682
Recuperados do prejuízo (ii)	250	574
Transferidos para prejuízo (iii)	(921)	(10.714)
Renegociados (iv)	1.704	7.121
Renovados (v)	25.601	74.600
Liquidados (vi)	(18.469)	(119.568)
Juros incorporados (vii)	-	277
Valores amortizados (viii)	(10.653)	(20.674)
Saldo no final (ix)	214.810	217.298

Composição dos Renegociados		
Renovados	179.536	179.873
Renegociados	35.274	37.425
Total	214.810	217.298

Onde:

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

9 Outros créditos

a. Composição do grupamento

	30/06/2022	31/12/2021
Diversos		
Adiantamentos e antecipações salariais	8.750	1.961
Adiantamentos para pagamento de nossa conta	139	212
Devedores por depósitos em garantia	2.977	2.150
Pagamentos a ressarcir	1.355	1.343
Devedores diversos – País	67.294	64.120
Total	80.515	69.786
Classificação do ativo		
Circulante	77.065	67.172
Não circulante	3.450	2.614
Total	80.515	69.786

Adiantamentos e antecipações salariais

Registra os adiantamentos e antecipações concedidos aos empregados da Instituição.

Adiantamentos para pagamento de nossa conta

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

Devedores por depósitos em garantia

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

Pagamentos a ressarcir

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

Devedores diversos – País

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

Composição

	30/06/2022	31/12/2021
Poupança Livre - Não Sujeitas a Compulsório	6.244	-
Consignação a receber de terceiros	20.426	17.432
Cobrança	2.733	-
Complemento de prestações a receber	3.788	3.855
Valores a receber da FHE	33.877	42.804
Outros	226	29
Total	67.294	64.120

Poupança Livre - Não sujeitas 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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

10 Outros valores e bens

Composição

	30/06/2022	31/12/2021
Outros valores e bens	51.279	44.553
Material em estoque (i)	221	216
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (ii)	51.985	45.291
(-) Provisão para desvalorização - Ativos não finan. mant. p/venda (iii)	(927)	(954)
Despesas pagas antecipadamente (iv)	56	32
Total	51.335	44.585
Classificação do ativo		
Circulante	23.767	17.416
Não circulante	27.568	27.169
Total	51.335	44.585

(i) Material em estoque

Registra o valor de material de expediente adquirido para estoque.

(ii) 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.

(iii) Provisão para desvalorização de outros valores e bens

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

(iv) Despesas pagas antecipadamente

Registra os pagamentos antecipados de seguros.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



11 Imobilizado de uso

	31/12/2021		30/06/2022						30/06/2022			
	Taxa anual de Depreciação (%)	Saldo contábil	Movimentações						Saldo contábil			
			Aquisições	Baixas	Depreciação	Reversão de depreciação	Perda por desvalorização de valor recuperável	Saldo contábil	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Perda por desvalorização de valor recuperável	Saldo contábil
Edificações	4,35 a 5,56	5.007	-	-	(157)	-	-	4.850	9.145	(3.327)	(968)	4.850
Benfeitorias em imóveis de terceiros	6 a 10	57	-	-	(3)	-	-	54	108	(54)	-	54
Móveis e equipamentos de uso	6 a 50	2.660	258	(37)	(91)	-	-	2.790	6.483	(3.693)	-	2.790
Equipamentos de comunicação	11 a 50	346	125	(7)	(9)	-	-	455	1.005	(550)	-	455
Equipamentos de processamento de dados	11 a 100	11.832	1.452	(102)	(559)	-	-	12.623	34.271	(21.648)	-	12.623
Veículos	11 a 25	511	394	(46)	(8)	-	-	851	1.091	(240)	-	851
TOTAL		20.413	2.229	(192)	(827)	-	-	21.623	52.103	(29.512)	(968)	21.623

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 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



	31/12/2020		31/12/2021						31/12/2021			
	Taxa anual de Depreciação (%)	Saldo contábil	Movimentações						Saldo contábil			
			Aquisições	Baixas	Depreciação	Reversão de depreciação	Perda por desvalorização de valor recuperável	Saldo contábil	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Perda por desvalorização de valor recuperável	Saldo contábil
Edificações	4,35 a 5,56	5.321	-	-	(314)	-	-	5.007	9.145	(3.170)	(968)	5.007
Benfeitorias em imóveis de terceiros	6 a 10	63	-	-	(6)	-	-	57	108	(51)	-	57
Móveis e equipamentos de uso	6 a 50	2.596	341	(112)	(170)	5	-	2.660	6.261	(3.601)	-	2.660
Equipamentos de comunicação	11 a 50	268	96	(34)	9	7	-	346	887	(541)	-	346
Equipamentos de processamento de dados	11 a 100	9.377	3.421	(612)	(457)	103	-	11.832	32.922	(21.090)	-	11.832
Veículos	11 a 25	559	108	(299)	143	-	-	511	743	(232)	-	511
TOTAL		18.184	3.966	(1.057)	(795)	115	-	20.413	50.066	(28.685)	(968)	20.413

O índice de imobilização na POUPEX em relação ao patrimônio de referência é de 1,63%, em 30 de junho de 2022 (1,67%, em 31 de dezembro de 2021), sendo o limite máximo de 50% definido pelo BACEN.

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 2022

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 vida útil estimada após a entrada em produção.

Composição

	30/06/2022	31/12/2021
Intangível	25.035	25.035
Licenças de Uso de <i>Softwares</i> , Sistemas e Desenvolvimento	25.035	25.035
(-) Amortização	(24.965)	(23.537)
Intangível	(24.965)	(23.537)
Valor líquido	70	1.498

1º Semestre de 2022 - Movimento

	Saldo inicial 31/12/2021	Adições	Baixas	Amortização	Saldo Final 30/06/2022
Licenças de uso de <i>Softwares</i> , Sistemas e Desenvolvimento.	1.498	-	-	(1.428)	70

Exercício de 2021 - Movimento

	Saldo inicial 31/12/2020	Adições	Baixas	Amortização	Saldo Final 31/12/2021
Licenças de uso de <i>Softwares</i> , Sistemas e Desenvolvimento.	5.386	-	-	(3.888)	1.498

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

13 Depósitos

a. À Vista

A obrigação inscrita em "Depósitos à Vista", no valor de R\$ 6, em 30 de junho de 2022, compreende os resíduos de prestações a devolver a pessoas naturais, conforme Resolução BCB nº 98, de 1º de junho de 2021.

b. Interfinanceiros

Depósitos Interfinanceiros Imobiliários - O valor atualizado do DII, na posição 30 de junho de 2022, é de R\$ 81.327 (em 31 de dezembro de 2021, R\$ 101.249).

	30/06/2022	30/06/2021
Despesas de captação	3.574	845
DII	3.574	845

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\$ 1.740.909, em 30 de junho de 2022 (R\$ 1.841.794, em 31 de dezembro de 2021), compreendem os Depósitos Especiais, remunerados pelo indexador CDI, compostos pelos Fundos das três Forças: Exército, Marinha, Aeronáutica e da Fundação Habitacional do Exército – FHE. 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 não possuem prazo de vencimento e sua liquidez é diária.

	30/06/2022	30/06/2021
Despesas de captação	97.627	21.716
Depósitos especiais	97.627	21.716

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

14 Recursos de aceites e emissão de títulos

Letras de Crédito 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 possuem carência de 90 dias, conforme art. 4º da Resolução CMN nº 4.410, de 28 de maio de 2015. No 1º semestre de 2022, a POUPEX não emitiu LCI.

	30/06/2022	31/12/2021
Letras de Crédito Imobiliário – LCI	-	30
Títulos com opção de resgate atingida	-	30
Emissão compreendida entre 1 e 90 dias	-	-

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

	30/06/2022	30/06/2021
Despesas com LCI	-	946
Juros LCI	-	946
Comissão LCI	-	-

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

15 Outras obrigações

	30/06/2022	31/12/2021
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	100	78
Fiscais e previdenciárias	14.286	20.040
Diversos	98.849	84.897
Total	113.235	105.015

Classificação no passivo

Circulante	113.235	105.015
Total	113.235	105.015

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. Fiscais e Previdenciárias

Registra os tributos devidos pela Instituição ou retidos na fonte.

c. Diversos

	30/06/2022	31/12/2021
Obrigações com vendedores de imóveis / financiados (c.1)	53.194	25.345
Obrigações por contribuições ao SFH (c.2)	1.342	1.451
Recursos do FGTS para amortização de financiamentos	1.465	1.014
Parcelas de prêmios de seguros diversos a repassar	3.126	1.985
Encargos e amortizações recebidas – Financiamentos	3.463	3.028
Valores sob análise – Sistema de Controle de Mutuários (c.3)	23.582	1.744
Valores sob análise – BB Conta Movimento	603	530
Consignações recebidas de terceiros	-	37.673
Recursos a liberar – empréstimo c/ garantia imobiliária	765	1.122
Poupança livre – não sujeitas a compulsório (c.4)	9.191	9.276
Outros credores	2.118	1.729
Total	98.849	84.897

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 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

c.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.

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

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

c.3. Valores sob análise – Sistema de Controle de Mutuários

Registra as obrigações relativas ao pacote de benefícios dos contratos habitacionais concedidos aos mutuários da POUPEX.

c.4. Poupança Livre - Não sujeitas a compulsório

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

16 Provisões

	30/06/2022	31/12/2021
Despesas de pessoal	45.858	45.405
Para contingências (i)	15.076	14.894
Total	60.934	60.299
Classificação no passivo		
Circulante	60.934	60.299
Total	60.934	60.299

i. Provisão para contingências

A composição dos saldos das provisões é a seguinte:

	30/06/2022	31/12/2021
Passivos trabalhistas (a.1)	1.845	1.748
Poupança (a.2)	4.646	4.499
Financiamento imobiliário (a.2)	6.677	8.218
Fiscais	130	13
Outros (a.2)	1.778	416
Total	15.076	14.894

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Movimentação das provisões para contingências

Contingências

	Saldo em 31/12/2021	Provisões	Baixa de Provisões	Reversão de Provisões	Saldo em 30/06/2022
Trabalhistas	1.748	534	(327)	(110)	1.845
Cíveis	13.133	3.345	(3.154)	(223)	13.101
Fiscais	13	117	-	-	130
Total	14.894	3.996	(3.481)	(333)	15.076

Contingências

	Saldo em 31/12/2020	Provisões	Baixa de Provisões	Reversão de Provisões	Saldo em 31/12/2021
Trabalhistas	6.748	605	(4.833)	(772)	1.748
Cíveis	11.941	3.912	(1.751)	(969)	13.133
Fiscais	12	1	-	-	13
Total	18.701	4.518	(6.584)	(1.741)	14.894

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	1.845	10.446	130	12.421
Acima de 5 anos	-	2.655	-	2.655
Total por natureza	1.845	13.101	130	15.076

*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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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.

	<u>Quantidade</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>Quantidade</u>	<u>31/12/2021</u>
Crédito Imobiliário	25	115	27	107
Crédito Simples	2	7	2	6
Seguro Habitacional	1	-	1	-
Trabalhista (a.1)	2	2.795	3	3.072
Total	30	2.917	33	3.185

b.1 Ações - Crédito imobiliário

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

b.2 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.3 Ações – Seguro Habitacional

Objeto das ações: indenização de seguro devido à 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:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Patrimônio Líquido	8.057.368	8.579.666
Recursos de associados poupadores	6.667.348	7.295.481
Reservas de Resultados	1.273.531	1.273.531
Ajustes de avaliação patrimonial	8.343	10.654
Resultados Acumulados	108.146	-

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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.

	30/06/2022	30/06/2021
Despesas de captação	239.473	80.357
Depósitos de Poupança	235.337	76.029
FGC	4.136	4.328

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

b. Reservas de resultados

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

c. Ajustes de avaliação patrimonial

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

18 Desdobramento de outros itens das demonstrações de resultados

a. Outras receitas operacionais

	30/06/2022	30/06/2021
Recuperação de encargos e despesas	2.699	2.921
Reversão de imposto de renda	137	-
Reversões de ações judiciais	844	187
Reversão - complemento de prestação	753	1.223
Outras rendas operacionais	278	220
Total	4.711	4.551

b. Despesas de pessoal

	30/06/2022	30/06/2021
Salários	34.444	29.297
Benefícios	7.367	7.156
Encargos sociais	13.424	12.282
Treinamentos/estagiários	613	413
Total	55.848	49.148

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 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

c. Outras despesas administrativas

	30/06/2022	30/06/2021
Comunicação	638	690
Manutenção e conservação de bens	2.183	2.180
Material	455	478
Processamento de dados	3.411	1.765
Promoções e relações públicas	480	334
Propaganda e publicidade	2.084	960
Publicações	81	117
Serviços do sistema financeiro	2.469	1.772
Serviços de terceiros	498	692
Serviços técnicos especializados	1.978	1.799
Transportes	153	105
Viagens	426	124
Copeiragem	218	185
Copa e Cozinha	307	223
Consignação	772	532
Depreciação/amortização	2.383	2.775
Emolumentos judiciais e cartorários	503	314
Outras	149	214
Total	19.188	15.259

d. Despesas tributárias

	30/06/2022	30/06/2021
IPTU	370	367
ITBI	104	215
IR	2.566	1.516
IOF	306	250
ISS	178	157
COFINS	7.798	5.364
PIS	1.267	872
Diversos	30	33
Total	12.619	8.774

e. Outras despesas operacionais

	30/06/2022	30/06/2021
Contribuições para associações (ABECIP)	156	117
Atualizações monetárias	1.168	275
Resíduos de prestação/amortização/seguros	96	50
Cobertura de sinistros	780	2.248
Despesas de provisões passivas	3.996	3.134
Complemento/Devolução de prestações	367	742
Portabilidade	313	223
Ações de Mutuários, Assoc. Poupadores	294	108
Outras	90	161
Total	7.260	7.058

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 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

f. Resultado não operacional

	30/06/2022	30/06/2021
Lucro na alienação de ativos n/financ. mantidos p/ venda	2.067	1.818
Outras receitas não operacionais	154	63
Prejuízo na alienação de ativos n/financ. mantidos p/ venda	(408)	(511)
Outras despesas não operacionais	(157)	(242)
Total	1.656	1.128

g. Resultado Não Recorrente x Recorrente

Não houve, no Exercício de 2021 e no Exercício de 2020, 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:	30/06/2022	30/06/2021
Honorários	2.359	2.111
Benefícios pós-emprego	301	263
Total	2.660	2.374

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 2022, o montante de ressarcimento foi de R\$ 159.068 (R\$ 130.717, no 1º semestre de 2021).

Cessão de créditos – Refere-se aos financiamentos cedidos a esta instituição. A FHE efetuou operação de cessão de crédito à POUPEX no 1º semestre de 2022 no montante de R\$ 649.651. No exercício de 2021, o valor foi de R\$ 799.825.

Depósitos – No grupo de depósito a prazo registram-se os depósitos especiais da FHE remunerados à taxa CDI, cujo encargo totalizou, no 1º semestre de 2022, R\$ 32.670 (R\$ 6.898, no 1º semestre de 2021).

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:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Contas Patrimoniais

	30/06/2022				31/12/2021			
	Ativo		Passivo		Ativo		Passivo	
	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo
Ressarcimento de Custos	33.877	-	-	-	42.805	-	-	-
Folha de pessoal	29.220	-	-	-	37.393	-	-	-
Custo de processamento	4.657	-	-	-	5.412	-	-	-
Depósito especial	-	-	441.550	-	-	-	632.267	-
FHE	-	-	441.550	-	-	-	632.267	-
Total	33.877	-	441.550	-	42.805	-	632.267	-

Contas de resultado

	30/06/2022	30/06/2021
Ressarcimento - pessoal	119.348	107.263
Ressarcimento - TI	39.720	23.454
Encargos de captação	(32.670)	(6.898)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

20 Benefício a empregados (fundo de pensão)

a. Descrição geral das características do plano

O Plano Misto de Benefícios POUPEV estrutura-se na modalidade de Contribuição Variável - CV, tem aspectos tanto da modalidade Contribuição Definida (capitalização em conta individual e aposentadoria baseada no saldo desta conta) quanto características da modalidade Benefício Definido (opção de benefício em renda vitalícia e benefícios de risco com coberturas para invalidez e morte).

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

Características	Plano Misto de Benefícios POUPEV
Modalidade (consoante a Resolução CNPC Nº 41/2021)	Contribuição Variável – (CV)
Situação	Ativo/Em funcionamento
Patrocinadores	POUPEV - FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL e ASSOCIAÇÃO DE POUPANÇA E EMPRÉSTIMO - POUPEX
Tipo de Patrocínio	Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001
Quantidade de Grupo de Custeio	1 (um)
Texto Regulamentar vigente	Aprovado pela Portaria MPS/PREVIC nº 50.041, de 22 de dezembro de 2016

São assegurados pelo **Plano Misto de Benefícios POUPEV** as seguintes vantagens:

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

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

Consoante ao Parecer Atuarial do encerramento do Exercício de 2021, a Suspensão Temporária das contribuições de risco foi encerrada a partir de abril/2022, passando a serem vertidas pela Patrocinadora, conforme Plano de Custeio.

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

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 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

b. Avaliação atuarial do benefício pós-emprego

A avaliação atuarial do benefício pós-emprego consiste em dimensionar o compromisso e o respectivo custo atuarial gerado pelo Plano Misto de Benefícios POUPREV, à luz do Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1), para o 1º semestre de 2022, considerando os dados e informações disponibilizadas, estudos de *Duration* do Passivo, previamente dimensionado pela Consultoria e Assessoria Atuarial – WEDAN, bem como hipóteses e parâmetros atuariais previamente estudados.

b.1 Estatística descritiva populacional

Discorreremos, a seguir, sobre a verificação das estatísticas descritivas da massa populacional (participantes, aposentados e pensionistas) vinculada ao Plano Misto de Benefícios POUPREV na data base de 31 de maio de 2022, utilizada nesta Avaliação Atuarial, comparativamente, àquela utilizada na avaliação anterior, cuja base de dados estava posicionada em 30 de novembro de 2021:

Estatística populacional	30/06/2022	30/06/2021
Participantes Ativos	1.163	1.197
Idade Média (anos)	42	42
Participantes Autopatrocínados	6	4
Idade Média (anos)	45	45
Participantes em BPD	19	2
Idade Média (anos)	60	54
Aposentados Válidos – Renda Vitalícia	6	6
Idade Média (anos)	74	73
Assistidos – Saldo de Contas	101	84
Idade Média (anos)	62	62
Aposentados Inválidos	11	12
Idade Média (anos)	62	61
Pensionistas (número de beneficiários)	27	22
Idade Média (anos)	42	43

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 2022 observou o *layout* estabelecido pela Entidade administradora, bem como foi submetida à análise de consistência e testes de suficiência, conforme critérios técnicos pertinentes, sendo que após ratificações da Entidade administradora, julgadas adequadas para fins de Avaliação Atuarial, consoante o Pronunciamento CPC 33 (R1) – Benefícios a empregados.

b.3 Apuração de *Duration* do Passivo

Uma vez validada a base cadastral, a Consultoria e Assessoria Atuarial - WEDAN promoveu a apuração da *Duration* (duração) do passivo do Plano Misto de Benefícios POUPREV, especialmente da parcela em Benefício Definido,

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 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

considerando as Hipóteses e Premissas Atuariais adotadas na Avaliação Atuarial do 2º semestre de 2021, resultando no valor de 14,70 pontos.

Considerando o valor da *Duration* calculada, promovemos a ponderação financeira entre dois títulos com pontuação análoga, conforme informações disponíveis na ANBIMA, em 30 de junho de 2022, auferindo a Taxa Real de Juros em 6,05% ao ano, a ser utilizada na presente Avaliação Atuarial.

c. Hipóteses e premissas atuariais

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

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

Neste contexto, a Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, estabeleceu os parâmetros técnico-atuariais para estruturação dos planos de benefício de caráter previdenciário a serem observados pelas EFPC's, pertinentes aos estudos técnicos de aderência e convergência de hipóteses atuariais.

Apresentamos, a seguir, as Hipóteses e as Premissas Atuariais utilizadas nesta Avaliação Atuarial, comparativamente àquelas realizadas no 1º semestre de 2021:

Hipóteses e premissas atuariais	30/06/2022	30/06/2021
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	Família Real
Crescimento real de salários	2,65%	3,68%
Taxa de rotatividade	GAMA – ROT – EXP. POUPREV 2020	MERCER – ROT EXP. POUPREV 2020
Taxa real anual de juros	6,05%	4,38%
Taxa de inflação projetada*	3,00%	5,24%*
Taxa anual de juros	9,23%	9,85%
Expectativa de retorno dos ativos financeiros	9,23%	9,85%
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

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 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Índice de atualização	INPC	INPC
Principais hipóteses atuariais	30/06/2022	30/06/2021
Crescimento real de salários	2,65%	3,68%
Taxa real anual de juros	6,05%	4,38%
Tábua de mortalidade geral	RP-2000 M&F	RP-2000 M&F

(*) Definida pela Patrocinadora.

d. Demonstrativo técnico de resultado

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

1º Semestre de 2022			
Itens	Parte BD	Parte CD	Total
Obrigações atuariais	(39.022)	(417.006)	(456.028)
Ativo justo	100.339	417.006	517.345
(Déficit) / Superávit	61.317	-	61.317

Itens	Parte BD	Parte CD	Total
Contribuições normais	733	6.693	7.426
Contribuições administrativas	-	-	-
Totais	733	6.693	7.426

1º Semestre de 2021			
Itens	Parte BD	Parte CD	Total
Obrigações atuariais	(37.866)	(403.356)	(441.222)
Ativo justo	102.433	403.356	505.789
(Déficit) / Superávit	64.567	-	64.567

Itens	Parte BD	Parte CD	Total
Contribuições normais	90	5.967	6.057
Contribuições administrativas	1	45	46
Totais	91	6.012	6.103

d.1 Conciliação dos ativos do plano

	30/06/2022	30/06/2021
Valor do ativo justo no início do período	95.603	97.492
Receita de juros dos ativos	4.215	3.530
Contribuições do patrocinador	733	90
Benefícios pagos	(1.195)	(778)
Ganhos / (Perdas) sobre o ativo justo	983	2.099
Valor do ativo justo no final do período	100.339	102.433

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 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

d.2 Conciliação do valor presente da obrigação de BD

	30/06/2022	30/06/2021
Valor da obrigação atuarial no início do período	(38.055)	(38.017)
Custo de juros líquido	(1.829)	(1.510)
Custo do serviço corrente líquido	(1.993)	(2.470)
Benefícios pagos	1.195	778
Ganhos / (Perdas) sobre a obrigação atuarial	1.660	3.353
- Ganhos / (Perdas) decorrentes da experiência	(889)	210
- Ganhos / (Perdas) decorrentes de mudança financeira	2.549	3.143
Valor da obrigação atuarial no final do período	(39.022)	(37.866)

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

	30/06/2022	30/06/2021
Valor do Efeito do Teto do Ativo no início do período	(57.548)	(59.475)
Receita de Juros sobre o Teto do Ativo	(2.386)	(2.020)
Ganhos / (Perdas) sobre o Teto do Ativo	(1.383)	(3.072)
Valor do Efeito do Teto do Ativo no final do período	(61.317)	(64.567)

d.4 Reconhecimento na DRE da patrocinadora

	30/06/2022	30/06/2021
Custo do serviço corrente líquido	(1.993)	(2.470)
- Custo do serviço corrente líquido	(1.993)	2.470
Custo de juros líquido	-	-
- Custo de juros da obrigação	(1.829)	(1.510)
- Receita de juros dos ativos	4.215	3.530
- Juros sobre o teto do ativo	(2.386)	(2.020)
Total a ser reconhecido	(1.993)	(2.470)

d.5 Reconhecimento em outros resultados abrangentes

	30/06/2022	30/06/2021
Ganhos / (Perdas) sobre o ativo justo	983	2.099
Ganhos / (Perdas) sobre a obrigação atuarial	1.660	3.353
- Ganhos / (Perdas) decorrentes da experiência	(889)	210
- Ganhos / (Perdas) decorrentes de mudança financeira	2.549	3.143
Ganhos / (Perdas) sobre o teto do ativo	(1.383)	(3.072)
Total a ser reconhecido	1.260	2.380

d.6 Reconhecimento no balanço da patrocinadora

	30/06/2022	30/06/2021
Ativo justo do plano	100.339	102.433
Valor presente da obrigação de benefício definido	(39.022)	(37.866)
Superávit / (Déficit) do plano	61.317	64.567
Efeito do teto do ativo	(61.317)	(64.567)
Status da obrigação de benefício definido	-	-

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 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Resumos dos lançamentos	30/06/2022	30/06/2021
Passivo / Ativo reconhecido no início do período	-	-
Despesa do período (DRE)	(1.993)	(2.470)
Outros resultados abrangentes (ORA)	1.260	2.380
Contribuições do patrocinador (CAIXA)	733	90
Passivo / Ativo reconhecido no final do período	-	-

d.7 Apuração do ativo justo do plano

	30/06/2022	30/06/2021
Realizável	8.067	7.416
Títulos públicos	313.861	282.816
Créditos privados e depósitos	74.407	67.371
Fundos de investimentos	145.194	168.192
Operações com participantes	29.229	28.166
Exigível operacional	(12.672)	(14.148)
Fundo previdencial	(28.253)	(26.759)
Fundo administrativo	(8.053)	(7.416)
Fundo para garantia das op. participantes	(5.513)	(5.223)
Ajuste para mercado	1.078	5.374
Ativo justo total	517.345	505.789
Parte-BD	100.339	102.433
Parte-CD	417.006	403.356

d.8 Categorias de investimentos dos ativos

	30/06/2022	30/06/2021
Realizável	1,41%	1,34%
Títulos públicos	54,99%	51,05%
Créditos privados e depósitos	13,04%	12,16%
Fundos de investimentos	25,44%	30,36%
Operações com participantes	5,12%	5,08%

d.9 Política de investimento dos ativos

A POUPREV (Entidade Administradora do Plano de Benefícios) aplica os recursos financeiros do Plano Misto de Benefícios POUPREV em conformidade com a Política de Investimentos para o quinquênio 2021 - 2025, com revisão anual.

Os princípios, metodologias e os parâmetros estabelecidos na Política de Investimentos buscam garantir a segurança,

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 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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 exercício, 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 aos benefícios em BD) 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.

d.10 Análise de sensibilidade das principais hipóteses

	Hipótese de Mortalidade		Crescimento Salarial		Taxa de Juros		Posição de
	+ 1 Idade	- 1 Idade	+ 0,25%	- 0,25%	+ 0,25%	- 0,25%	
Montantes do:							30/06/2022
Valor presente da obrigação atuarial do plano	(39.033)	(38.999)	(39.335)	(38.721)	(38.058)	(40.031)	(39.022)
Valor justo dos ativos do plano	100.339	100.339	100.339	100.339	100.339	100.339	100.339
Superávit / (Déficit) técnico do plano	61.306	61.340	61.004	61.618	62.281	60.308	61.317

	Hipótese de Mortalidade		Crescimento Salarial		Taxa de Juros		Posição de
	+ 1 Idade	- 1 Idade	+ 0,25%	- 0,25%	+ 0,25%	- 0,25%	
Montantes do:							30/06/2021
Valor presente da obrigação atuarial do plano	(37.955)	(37.850)	(38.320)	(37.429)	(36.674)	(39.125)	(37.866)
Valor justo dos ativos do plano	102.433	102.433	102.433	102.433	102.433	102.433	102.433
Superávit / (Déficit) técnico do plano	64.478	64.583	64.113	65.004	65.759	63.308	64.567

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	30/06/2022	30/06/2021
Até 1 ano:	1.263	544
De 1 ano a 2 anos:	1.455	1.104
De 2 anos a 5 anos:	5.736	6.741
Acima de 5 anos:	120.613	217.828
Total dos pagamentos esperados pelo Plano a valores atuais:	129.067	226.217

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Considerando o fluxo de pagamento dos benefícios da parte BD, apurou-se uma *Duration* para o Plano de Benefícios de 14,70 anos.

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

	31/12/2022
Custo do serviço corrente líquido	(1.873)
- Custo do serviço corrente líquido	(1.873)
Custo de juros líquido	-
- Custo de juros da obrigação	(1.951)
- Receita de juros dos ativos	4.688
- Juros sobre o teto do ativo	(2.737)
Total a ser reconhecido	(1.873)

d.13 Contribuições esperadas para o próximo semestre

Itens	Parte BD	Parte CD	Total
- Contribuições normais	767	6.995	7.762
- Contribuições administrativas	-	-	-
Totais	767	6.995	7.762

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 constitui-se processo de análise para avaliar eventos que poderão impactar o desenvolvimento das atividades na Instituição e de monitoramento do capital regulatório, visando mitigar a ocorrência de perdas, permitir a adoção de medidas de controle para otimizar processos operacionais e gerenciar o Capital Regulatório, considerando os limites previstos na Declaração de Apetite por Riscos – RAS.

Esse Gerenciamento de Riscos e de Capital desenvolve-se de forma dinâmica e contínua, incluindo a implementação de metodologias corretas e eficazes, necessárias para a adequada alocação de recursos, de forma a possibilitar a identificação de melhorias e a subsidiar a tomada de decisões.

A adoção de procedimentos baseada nos processos de identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos torna ainda mais efetivo o controle interno da Instituição, o que resulta no alcance dos Objetivos Estratégicos esperados.

A Instituição conta com área específica para conduzir os trabalhos relacionados ao Gerenciamento de Riscos e de Capital, denominada Consultoria de Riscos, Controles e Integridade - CORCI, vinculada ao Diretor de Riscos - CRO, representado pelo Vice-Presidente.

A CORCI desempenha a função de certificar as medidas efetivas de gerenciamento, mensuração e controle de riscos realizadas na Instituição, ação que se dá em conjunto com as Unidades Técnico-Administrativas - UTA, pois, em observância às Diretrizes Institucionais da Governança, o gerenciamento de riscos e de capital são instrumentos essenciais 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 emissão de títulos com baixa possibilidade de variações futuras, e pelas aplicações em crédito imobiliário ou junto ao mercado financeiro.

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

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 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

melhor protege a Instituição frente aos movimentos de mercado, sendo também elaborado o IRRBB, que aprecia as variações das taxas de juros da carteira bancária, representando cenários de testes de estresse, cujos resultados apontam para eventuais necessidades de alocação de capital. A Análise de Sensibilidade não se aplica à realidade da POUPEX, já que esse tipo de procedimento ocorre exclusivamente na carteira *trading*.

A integração das atividades de gerenciamento de riscos e de capital com as desenvolvidas pelo Sistema de Controles Internos e pela Auditoria Interna reforça a segurança dos dados produzidos e a veracidade dos registros contábeis, fazendo com que a Instituição mantenha nível de transparência exigido pela Governança.

Ainda em função dos impactos relacionados à pandemia do Covid-19, a Instituição intensificou as medidas de monitoramento dos riscos financeiros, considerando, para o Risco de Crédito, a possibilidade de haver incremento nos níveis de inadimplência para as operações de crédito imobiliário, para o Risco de Mercado a ameaça de movimentos bruscos de taxas e, para o Risco de Liquidez, eventual corrida a saques para os depositantes de caderneta de poupança.

Importa ter presente também que, em referência ao Risco Operacional, foram avaliadas preventivamente as ações de contingências inseridas na realidade das áreas de negócios, com vistas a manter alinhadas as práticas e metodologias estabelecidas pela Governança. Os negócios foram mantidos nos patamares adequados, principalmente pela ampliação da capacidade de atendimento aos clientes.

Ao tempo em que se ressalta a necessidade de buscar melhorias contínuas e o aprimoramento dos processos, reforça-se a conscientização dos integrantes do quadro da Instituição no que tange ao Gerenciamento de Riscos e de Capital, aos Controles Internos e ao adequado nível de conformidade, com o fito de minimizar, de forma crescente, os efeitos da exposição a Riscos.

Atenta às Resoluções do Conselho Monetário Nacional – CMN, a POUPEX conta com o assessoramento do Comitê de Riscos – CORIS, que 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 Diretor de Riscos – CRO.

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, submetidos e aprovados pelo CRO. Os conteúdos desses relatórios apresentam informações padronizadas, permitindo comparação entre as Instituições Financeiras de modo a permitir 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/>.

O Patrimônio de Referência – PR, também conhecido como Capital Regulatório, é o valor utilizado para verificar o cumprimento dos limites operacionais das instituições financeiras e equiparadas, como é o caso da POUPEX. A apuração é realizada mensalmente, baseada nas demonstrações contábeis, cuja composição se dá pelas contas registradas no Patrimônio Líquido – PL, acrescidas do resultado operacional acumulado mensal (Receitas – Despesas) e dos ajustes regulamentares.

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

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 2022

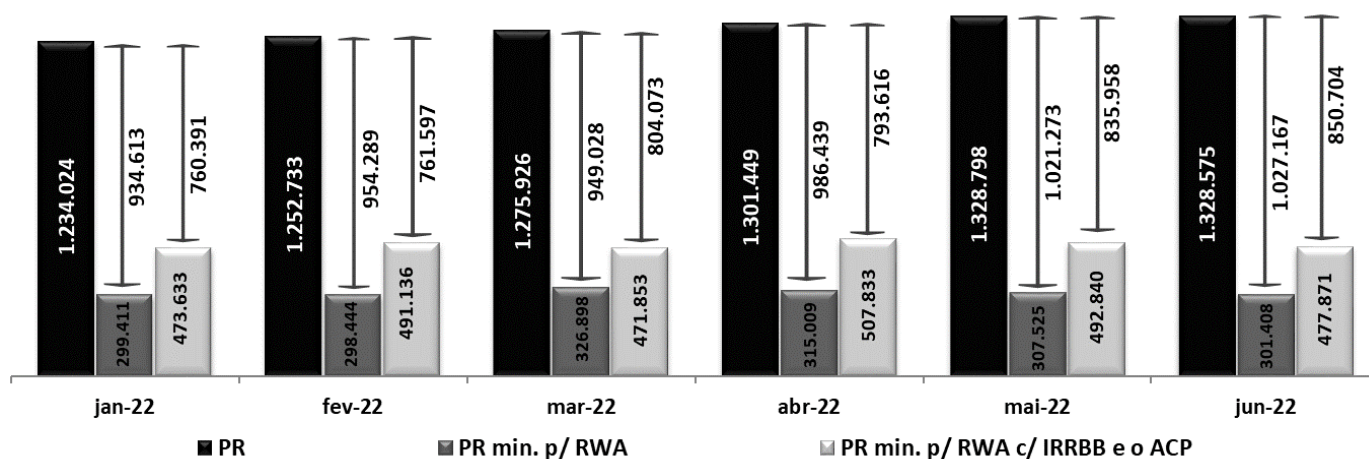
VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Principal – ACP.

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

Em relação ao Índice de Basileia – IB, o da Instituição tem alcançado patamar muito além do mínimo de 10,5% exigido pelo regulador.

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.



A mensuração do Risco de Variação das Taxas de Juros dos Instrumentos Classificados da Carteira Bancária - IRRBB (*Interest Rate Risk in the Banking Book*) indica o impacto prospectivo na redução ou aumento dessas taxas nas carteiras ativas e passivas da Instituição. Esse resultado está limitado pelo BACEN em 15% do PR.

Considerando a posição Junho/2022, a necessidade de capital para mitigar esses riscos foi de R\$ 89.273 mil, representando 6,19% do PR, portanto ainda abaixo do limite de 15%, que correspondia a R\$ 199.286 mil.

b. Risco de Crédito

O Gerenciamento de Risco de Crédito na POUPEX consiste na adoção de políticas, normas e procedimentos que objetivam estabelecer medidas para mitigar eventos relacionados a essa categoria de riscos, sendo compatível com a natureza das operações realizadas, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição.

De forma a manter as exposições em níveis aceitáveis, a Instituição adota metodologia conservadora de concessão de crédito, baseada, entre outros instrumentos, na avaliação da capacidade de pagamento dos tomadores, na delimitação dos níveis de exposição e na ampliação dos instrumentos de garantia. Além disso, a linha de atuação é preventiva, permitindo que sejam mitigadas ou, quando possível, evitadas exposições às situações de riscos.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

A carteira de Crédito Imobiliário é avaliada regularmente quanto ao aspecto qualitativo, que consiste em acompanhar os limites de exposição definidos pela regulamentação do órgão regulador. Além disso, como medida de transparência, a comunicação dos resultados do Gerenciamento de Risco de Crédito é realizada por meio de relatórios ao Comitê de Riscos e à Governança.

Os limites estabelecidos para concessão de operações de crédito imobiliário constam indicadas na RAS.

c. Risco de Mercado

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

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

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

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

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 para mensurar e controlar o risco de variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária – 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.

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

e. Risco Operacional

O Risco Operacional é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas. O risco operacional inclui o risco legal associado à inadequação ou 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 pela instituição.

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

O procedimento de gerenciamento de riscos é constituído pela adoção de mecanismos que contribuem para um melhor controle de suas atividades, no sentido de aperfeiçoar os processos e alcançar o cumprimento dos objetivos, tratando-se de processo contínuo e dinâmico conduzido por um ciclo de operações, no qual dados são coletados, identificados, tratados e transformados em informação/comunicação para o assessoramento na tomada de decisões.

O Gerenciamento de Riscos Operacionais infere na identificação, análise e avaliação de eventos de risco, que são tratados e monitorados assim que identificados, considerando as respostas apresentadas por cada gestor, tendo em vista que a referida gestão é aplicada em toda a Instituição, envolvendo diversos níveis, tais como estratégicos, decisórios, operacionais, processuais e funcionais, alcançando projetos e produtos. As ações estão suportadas pelas Diretrizes Institucionais, contemplando a divulgação da cultura desenvolvida pela Instituição, acessível a todo o corpo funcional.

O Sistema de Controles Internos - (SCI) consta como desdobramento do tratamento dos eventos de Risco Operacional, com atuação, papéis e responsabilidades claramente definidos, de forma a confirmar a segregação entre as atividades de negócio, gestão e controle, o que assegura a independência entre as áreas e, consequentemente, contribui para que se encontrem parâmetros equilibrados em relação aos riscos dessa natureza, inclusive na prevenção ao conflito de interesses.

Aos eventos de Risco identificados no ciclo operacional são atribuídos tratamentos específicos, previamente coordenados, de forma a atender ao contido em relação ao Apetite ao Riscos na Instituição.

Os eventos de riscos são identificados pelos gestores, que consideram fatores diretamente conectados a causas internas ou externas, estando classificados como incidentes ou ocorrências originadas de fontes que podem afetar a implementação da estratégia ou o alcance dos objetivos.

A Instituição promove a disseminação da cultura do Gerenciamento dos Riscos para todo o corpo funcional, o que contribui para que todos atuem em conjunto na mitigação dos riscos.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Os relatórios das auditorias interna e independente, o resultado dos mapeamentos de processos, os registros efetivados junto à Ouvidoria, o procedimento de Identificação de Riscos e o monitoramento conduzido pelo S CI contribuem de forma relevante para esse tipo de gerenciamento, estando em consonância com o estabelecido pelo Órgão Regulador, bem como com as Diretrizes Institucionais, o que representa ferramenta eficaz na busca de melhorias contínuas para os processos da Instituição.

f. Gerenciamento de Capital

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.

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

Há determinação do BACEN para que as instituições financeiras mantenham 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 - RWA*), cujo cálculo considera, no mínimo, a soma das parcelas de Riscos de Crédito e Operacional. A Instituição atende a essa determinação.

Em abril, o BACEN voltou a aumentar o percentual do Adicional de Capital Principal (ACP) de Conservação de 2,00% para 2,50%, conforme Resolução CMN Nº 4.958/2021. A redução ocorrida no início da pandemia, de 2,50% para 1,25%, em abril de 2020, constou como uma das medidas adotadas pelo regulador para reduzir os efeitos daquele evento na economia brasileira.

A POUPEX optou pela Abordagem do Indicador Básico (*Basic Indicator Approach - BIA*) como metodologia para a apuração da parcela do RWA, relativa ao cálculo do capital requerido para o risco operacional, mediante abordagem padronizada (RWAOPAD).

O cálculo do PR da POUPEX encontra-se detalhado na tabela abaixo, cujas variações têm junho/2022 por referência:

Patrimônio de Referência (PR)	Jun/22	Dez/21	Δ	Jun/21	Δ
Patrimônio de Referência Nível I	1.328.575	1.223.892	8,55%	1.102.358	20,52%
Capital Principal (CP)	1.328.575	1.223.892	8,55%	1.102.358	20,52%
Reservas de Capital, Reavaliação e de Lucros	1.273.531	1.273.531	0,00%	1.100.612	15,71%
Ajustes Prudenciais Exceto Participações	-70	-1.499	-95,33%	-3.182	-97,80%
Ajustes de Avaliação Patrimonial	8.343	10.654	-21,69%	10.202	-18,22%
Resultados Acumulados	108.146	0	100,00%	61.664	75,38%
Capital Principal Ajustado II	1.389.950	1.282.686	8,36%	1.169.296	18,87%
Investimento em outras entidades, deduzido do capital principal*	-61.375	-58.794	4,39%	-66.938	-8,31%
TOTAL DO PR = Nível I	1.328.575	1.223.892	8,55%	1.102.358	20,52%

* Deduções relacionados a investimentos em Letras Financeiras Subordinadas emitidas por outras instituições financeiras.

Os ajustes prudenciais são deduções do Capital Principal de elementos patrimoniais que podem comprometer a

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 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

qualidade do Capital Principal em decorrência de sua baixa liquidez e difícil avaliação, ou que dependam de lucro futuro para serem realizados.

O Capital Principal é também ajustado pelo montante dos investimentos em Letras Financeiras Subordinadas (LFS), consideradas instrumentos de captação emitidos por instituições, nos termos das Resoluções CMN nº 5.007/2022 e nº 4.955/2021. O efeito desse ajuste reduz o PR.

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

g. Índice de Basileia

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

Descrição	Jun/22	Dez/21	Δ	Jun/21	Δ
Índice de Basileia	35,26%	32,79%	7,53%	35,79%	-1,46%
Índice de Capital Principal – ICP	35,26%	32,79%	7,53%	35,79%	-1,46%
Índice de Nível I – INI	35,26%	32,79%	7,53%	35,79%	-1,46%
Índice de Imobilização	1,63%	1,67%	-2,40%	1,83%	-10,93%

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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



Diretoria

Araken de Albuquerque
Presidente

Gerson Forini
Vice-Presidente

Ricardo José Andrade Leite Viana
Diretor

Paulo Cesar Souza de Miranda
Diretor

Luiz Arnaldo Barreto Araujo
Diretor

Luiz Felipe Linhares Gomes
Diretor

Orlando Humberto Costa Junior
Diretor

Conselho de Administração

Oswaldo de Jesus Ferreira
Presidente

Araken de Albuquerque
Vice-Presidente

Gerson Forini
Secretário

José Luiz de Paiva
Conselheiro

Euler Antônio Luz Mathias
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