

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, depósitos especiais e em letras de crédito imobiliário – LCI.

2 Apresentação das demonstrações contábeis

a. Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil com observância à Resolução CMN nº 4.818/20 do Conselho Monetário Nacional – CMN e à Resolução BCB nº 2/20 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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

As demonstrações contábeis foram aprovadas pelo Conselho de Administração em reunião de 28 de março de 2023, não havendo eventos subsequentes a serem divulgados.

b. Moeda funcional e moeda de apresentação

A moeda funcional é a moeda do ambiente econômico no qual uma entidade opera. Estas demonstrações contábeis são apresentadas em Real (na unidade R\$ mil), que é a moeda funcional da Instituição.

c. Continuidade

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

d. Uso de estimativa e julgamentos

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

ii.1 Fundos de investimentos

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

ii.2 Títulos CVS

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

A metodologia de ajuste a valor de mercado dos títulos e valores mobiliários foi estabelecida com observância a critérios consistentes e verificáveis, que levam em consideração o preço médio de negociação na data da apuração ou, na falta

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.

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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.

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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).

I. 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.

n. Norma emitida a ser aplicada em período futuro

Em 25 de novembro de 2021, o Banco Central do Brasil emitiu a Resolução CMN nº 4.966/21, que alterará os conceitos e critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, alinhada aos conceitos previstos na norma *International Financial Reporting Standards* nº 9 (IFRS 9). A nova regra entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes decorrentes da aplicação dos critérios estabelecidos por esta Resolução refletidos a partir desse período.

A Resolução CMN nº 4.966/2021 sucederá, principalmente, a Resolução CMN nº 2.682/99 – que define, por níveis de atraso em relação ao recebimento, a base de mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa das instituições financeiras desde 1999 – e, também, as Circulares 3.068/01 e 3.082/02 (emitidas pelo Bacen), aplicáveis aos títulos e aos valores mobiliários, assim como mensuração e divulgação de instrumentos financeiros.

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

Neste cenário, apresentam-se em três abrangentes tópicos o resumo sobre o plano de implementação, conforme previsto na Resolução CMN nº 4.966/2021 (Art. 76, II):

- i. **Governança:** Desenvolvimento de planos de ação, cronograma e definição de responsáveis, a fim de obter a governança necessária para que a implementação esteja em conformidade com todos os prazos descritos na CMN nº 4.966/2021;
- ii. **Mapeamento:** Para garantir a conformidade com os prazos descritos na CMN nº 4.966/2021, a POUPEX organizou a implementação da norma em fases, considerando as ações necessárias para estar em conformidade. Para isso, foram mapeadas as principais operações da POUPEX que serão impactadas para traçar um correto desenho das aplicações regulares e ações planejadas para atendê-las no curto e médio prazo, considerando o horizonte normativo;

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

- iii. Sistemas: As atividades de TI estarão em avaliação constante, de maneira a mensurar como efetuar as modificações necessárias nos sistemas legados que tratam dados internos objetivando atender aos novos requisitos legais relacionados aos principais pressupostos da Resolução.

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

4 Caixa e equivalentes de caixa

a. Composição geral

	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades	2	4
Caixa / Depósitos Bancários	2	4
Aplicações interfinanceiras de liquidez/Títulos e valores mobiliáriosⁱ	2.584.134	2.533.100
Total de caixa e equivalentes de caixa	2.584.136	2.533.104

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

Título	Emissor	31/12/2022	31/12/2021
Op. Comp.	Banco do Brasil S.A. ¹	100.353	100.015
CDI	Banco do Brasil S.A. ¹	2.481.429	2.429.748
Fundo	BB CP Auto ²	-	178
Fundo	BB RF Auto Fluxo Mais ²	20	-
Fundo	BB CP Corporate Ágil ²	2.332	3.159
Total		2.584.134	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 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, as aplicações interfinanceiras estão assim demonstradas:

a. Composição no balanço patrimonial

	31/12/2022	31/12/2021
Aplicações em depósitos interfinanceiros	629.635	153.295
Não ligadas	629.635	153.295

Vencimento em dias	0-30	31-180	181-365	Total	%
CDI-PÓS	102.980	526.655	-	629.635	100
Total	102.980	526.655	-	629.635	100

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

	31/12/2022	31/12/2021
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.211.417	2.683.058
Operações Compromissadas	100.353	100.015
Depósitos Interfinanceiros	3.111.064	2.583.043

	31/12/2022					31/12/2021
Vencimento em dias	0-30	31-180	181-365	Total	%	Total
CDI-OVER	2.481.429	-	-	2.481.429	77,27	2.429.748
CDI-PÓS	102.980	526.655	-	629.635	19,61	153.295
Op. Compromissadas	100.353	-	-	100.353	3,12	100.015
Total	2.684.762	526.655	-	3.211.417	100	2.683.058

Considerando o ano de 2022, a remuneração das aplicações financeiras que compõem a carteira da POUPEX foi a seguinte: **12,37% a.a.** (4,40% a.a. no exercício de 2021) para valores aplicados no Banco do Brasil indexados ao CDI; **6,00% a.a.** (2,14% a.a. no exercício de 2021) para os Fundos de Investimento administrados pela BB DTVM e, ainda, **12,40% 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)

	2º Semestre	Exercícios	
	2022	2022	2021
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	190.436	315.951	136.511
Rendas de Aplicações em Operações Compromissadas	6.446	11.726	4.270
Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	183.990	304.225	132.241

6 Títulos e Valores Mobiliários – (TVM)

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

a. Títulos e Valores Mobiliários – (TVM)

	31/12/2022							31/12/2021		
					Total			Total		
Vencimento em dias	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
1-Títulos disponíveis para venda	137.846	167.457	158.848	337.618	801.769	809.129	7.360	1.738.589	1.749.243	10.654
Títulos públicos	-	24.821	-	24.043	48.864	48.738	(126)	90.388	90.371	(17)
CVS	-	-	-	24.043	24.043	23.907	(136)	29.867	30.077	210

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

LTN	-	-	-	-	-	-	-	24.804	24.595	(209)
NTN-B	-	24.821	-	-	24.821	24.831	10	35.717	35.699	(18)
Títulos privados	137.846	142.636	158.848	313.575	752.905	760.391	7.486	1.648.201	1.658.872	10.671
Cotas de Fundos	137.846	29.895	-	-	167.741	167.741	-	267.851	267.851	-
DPGE	-	30.102	-	-	30.102	30.487	385	463.443	466.585	3.142
LF	-	82.639	158.848	168.250	409.737	412.357	2.620	790.064	794.460	4.396
LFSN	-	-	-	145.325	145.325	149.806	4.481	126.843	129.976	3.133
2-Títulos mantidos até o vencimento	-	17.001	-	214.321	231.322	217.487	(13.835)	706.627	684.777	(21.850)
Títulos públicos	-	-	-	214.321	214.321	200.598	(13.723)	199.078	184.532	(14.546)
LTN	-	-	-	214.321	214.321	200.598	(13.723)	199.078	184.532	(14.546)
Títulos privados	-	17.001	-	-	17.001	16.889	(112)	507.549	500.245	(7.304)
DPGE	-	17.001	-	-	17.001	16.889	(112)	450.463	442.715	(7.748)
LFSN	-	-	-	-	-	-	-	57.086	57.530	444
Total (1+2)	137.846	184.458	158.848	551.939	1.033.091	1.026.616	(6.475)	2.445.216	2.434.020	(11.196)

	31/12/2022					31/12/2021	
Vencimento em anos				Total		Total	
	A vencer em até um ano	A vencer entre 1 e 5 anos	A vencer entre 5 e 10 anos	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de custo	Valor de mercado
Por categoria	481.152	551.939	-	1.033.091	1.026.616	2.445.216	2.434.020
1 - Títulos disponíveis para venda	464.151	337.618	-	801.769	809.129	1.738.589	1.749.243
2 - Títulos mantidos até o vencimento	17.001	214.321	-	231.322	217.487	706.627	684.777

31/12/2022								31/12/2021		
Vencimento em dias	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
Por carteira	137.846	184.458	158.848	551.939	1.033.091	1.026.616	(6.475)	2.445.216	2.434.020	(11.196)
Carteira própria	137.846	184.458	158.848	551.939	1.033.091	1.026.616	(6.475)	2.445.216	2.434.020	(11.196)

Por carteira	31/12/2022			31/12/2021		
	Valor contábil			Valor contábil		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Por carteira	483.031	557.420	1.040.451	1.811.247	644.623	2.455.870
Carteira própria	483.031	557.420	1.040.451	1.811.247	644.623	2.455.870

b. Resumo da carteira consolidada por categoria

	31/12/2022		31/12/2021	
Por categoria				
Títulos disponíveis para venda	809.129	78%	1.749.243	71%
Títulos mantidos até o vencimento	231.322	22%	706.627	29%
Valor contábil da carteira	1.040.451	100%	2.455.870	100%
Marcação a mercado mantidos até o vencimento	(13.835)		(21.850)	
Valor de mercado da carteira	1.026.616		2.434.020	

A POUPEX dispõe de uma política de investimentos conservadora com ênfase, principalmente, em sua liquidez, o que corroborou com a não necessidade de alterações na classificação de seus títulos. Cumpre destacar que a Instituição manteve a estratégia de

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



investir em operações que propiciam uma boa relação risco x retorno. Neste sentido, a POUPEX realiza estudos trimestrais a fim de avaliar a capacidade financeira da Instituição em manter títulos classificados como “mantidos até o vencimento”.

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

Operações prefixadas

O valor a mercado de um título prefixado corresponde ao valor de vencimento (valor de resgate) do título trazido a valor presente pelo fator de desconto na data base do balanço (referente à data de vencimento do título) obtido com base na curva de juros prefixados verificada na [B]³ - Brasil, Bolsa, Balcão e ANBIMA no caso de títulos públicos.

Operações pós-fixadas

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

c. Reclassificação de categorias dos títulos e valores mobiliários

No exercício 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, BB CP Corporate Ágil e BB CP Auto), no valor de R\$ 2.352, em 31 de dezembro 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)

	2º Semestre	Exercícios	
	2022	2022	2021
Títulos de renda fixa	65.326	163.190	115.704
Rendas de Fundos Mútuos de renda fixa	2.155	5.059	5.776
Rendas de Fundos de renda variável	14.215	41.945	18.963
Perdas Permanentes com Fundos e TVM	(6.023)	(9.987)	(14.062)
Total	75.673	200.207	126.381

7 Relações interfinanceiras

a. Composição

	31/12/2022	31/12/2021
Créditos vinculados	1.509.433	1.656.877
Banco Central - Recolhimentos obrigatórios	1.314.806	1.476.086
SFH - FGTS a ressarcir	-	15
SFH - Fundo de compensação de variações salariais	194.627	180.776
Repasse interfinanceiros	991.960	1.102.482
Devedores por repasses de outros recursos	991.960	1.102.482

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Valor bruto das relações interfinanceiras	2.501.393	2.759.359
(-) Provisão para perdas - FCVS	(82.349)	(67.138)
Valor líquido das relações interfinanceiras	2.419.044	2.692.221
Classificação do ativo		
Circulante	1.314.806	1.476.101
Não circulante	1.104.238	1.216.120
Total	2.419.044	2.692.221

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\$ 194.627 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 180.776, em 31 de dezembro de 2021).

A provisão para perdas no montante de R\$ 82.349, em 31 de dezembro 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	31/12/2022	31/12/2021
A habilitar (i)	25.940	38.223
Habilitados e não homologados (ii)	15.342	6.956
Habilitados, homologados e em discussão (iii)	39.587	36.789
Habilitados e homologados (iv)	16.696	15.889
Negativa de cobertura (v)	54.536	43.874
Contratos novados (vi)	337.649	313.447
Contratos analisados e não classificados (vii)	309	1.096
Outros (viii)	40.608	36.757

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 EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Total	530.667	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\$ 16.410, no relatório com posição em 30 de novembro 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.		
(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

	2º Semestre	Exercícios	
	2022	2022	2021
Créditos vinculados ao Banco Central	55.876	106.518	52.255
Créditos vinculados ao Sistema Financeiro da Habitação	8.106	14.543	9.936
Desvalorização de Créditos Vinculados - FCVS	(10.671)	(15.210)	(4.860)
Resultado das aplicações compulsórias (i)	53.311	105.851	57.331
Repasse interfinanceiro (ii)	65.384	121.760	45.451
Total	118.695	227.611	102.782

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

8 Operações de crédito

a. Composição da carteira de crédito por modalidade

	31/12/2022	31/12/2021
Crédito com garantia de bens imóveis	35.275	23.470
Financiamentos Imobiliários	4.235.206	2.722.945
Imóveis Residenciais (vide Nota Explicativa nº 19)	4.163.452	2.653.936

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Imóveis não Residenciais	71.754	69.009
Total da carteira de crédito	4.270.481	2.746.415
Provisão p/ perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(24.007)	(25.797)
Total da carteira de crédito líquida de provisões	4.246.474	2.720.618
Classificação do Ativo		
Circulante	304.971	233.531
Não circulante	3.941.503	2.487.087
Total	4.246.474	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 (*)

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2022 Total
Vincendas										
01 a 30 dias	16.434	8.344	309	48	13	5	1	1	18	25.173
31 a 60 dias	16.364	8.256	303	47	13	5	1	1	19	25.009
61 a 90 dias	16.305	8.171	298	47	13	5	1	1	19	24.860
91 a 180 dias	48.523	23.976	874	140	39	15	1	4	81	73.653
181 a 360 dias	95.402	45.228	1.643	277	76	30	3	7	722	143.388
Acima de 360 dias	2.582.053	1.160.256	41.662	9.732	2.365	1.522	32	62	1.206	3.798.890
Vencidas										
01 a 14 dias	-	642	49	13	4	2	-	1	5	716
Subtotal	2.775.081	1.254.873	45.138	10.304	2.523	1.584	39	77	2.070	4.091.689

Carteira imobiliária - Operações por curso

Operações em curso anormal (*)

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2022 Total
Vincendas										
01 a 30 dias	-	240	302	250	72	29	21	10	40	964
31 a 60 dias	-	240	301	248	70	29	21	10	40	959
61 a 90 dias	-	239	300	244	70	28	21	10	39	951
91 a 180 dias	-	715	892	723	206	82	62	29	114	2.823
181 a 360 dias	-	1.414	1.754	1.416	396	156	121	57	2.125	7.439
Acima de 360 dias	-	46.479	51.131	40.303	12.022	3.371	2.910	1.622	3.507	161.345
Vencidas										

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

01 a 14 dias	-	-	217	183	29	10	4	4	14	461
15 a 30 dias	-	471	283	199	74	16	15	8	46	1.112
31 a 60 dias	-	-	486	412	93	25	20	12	31	1.079
61 a 90 dias	-	-	-	389	81	25	21	10	23	549
91 a 180 dias	-	-	-	125	143	69	61	34	71	503
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	35	66	64	382	547
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	60	60
Subtotal	-	49.798	55.666	44.492	13.256	3.875	3.343	1.870	6.492	178.792
Total	2.775.081	1.304.671	100.804	54.796	15.779	5.459	3.382	1.947	8.562	4.270.481

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

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.

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

c. Receitas de operações de crédito

	2º Semestre	Exercícios	
	2022	2022	2021
Crédito com garantia de imóveis	2.070	3.994	3.590
Financiamentos imobiliários	141.962	303.537	241.856
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	12.774	29.323	40.961
Total	156.806	336.854	286.407

d. Composição da carteira por atividade econômica

	31/12/2022	31/12/2021
Setor privado		
Indústria	52.316	17.254
Habitação	4.218.165	2.729.161
Total	4.270.481	2.746.415

e. Concentração das operações de créditos

	31/12/2022	31/12/2021
Pessoas físicas	4.222.359	2.733.660
Pessoas jurídicas	48.122	12.755
Total	4.270.481	2.746.415

	31/12/2022	% da Carteira	31/12/2021	% da Carteira
Maior devedor	48.122	1,13%	12.755	0,46%
Dez maiores devedores	23.041	0,54%	16.133	0,59%
Vinte maiores devedores	30.832	0,72%	23.697	0,86%
Cinquenta maiores devedores	60.509	1,42%	44.301	1,58%
Cem maiores devedores	97.111	2,27%	70.999	2,54%

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

Nível de risco	% Provisão	31/12/2022		31/12/2021	
		Valor das Operações	Valor da Provisão	Valor das Operações	Valor da Provisão
AA	-	2.775.081	-	1.840.152	-
A	0,5	1.304.671	6.523	765.630	3.828
B	1	100.804	1.008	75.500	755
C	3	54.796	1.644	29.358	881

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

D	10	15.779	1.578	12.288	1.229
E	30	5.459	1.638	3.013	904
F	50	3.382	1.691	4.025	2.012
G	70	1.947	1.363	871	610
H	100	8.562	8.562	15.578	15.578
Total		4.270.481	24.007	2.746.415	25.797

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

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início	(25.797)	(95.033)
Provisão constituída líquida	(9.297)	4.893
Baixas/ajustes em prejuízo	11.087	64.343
Saldo no final	(24.007)	(25.797)

Classificação no ativo

Circulante	(5.275)	(10.241)
Não circulante	(18.732)	(15.556)
Total	(24.007)	(25.797)

h. Outras informações

Créditos Renegociados

	Total da Carteira	
	31/12/2022	31/12/2021
Créditos Renegociados		
Saldo inicial (i)	217.298	285.682
Recuperados do prejuízo (ii)	521	574
Transferidos para prejuízo (iii)	(1.831)	(10.714)
Renegociados (iv)	5.846	7.121
Renovados (v)	63.066	74.600
Liquidados (vi)	(40.055)	(119.568)
Juros incorporados (vii)	-	277
Valores amortizados (viii)	(20.751)	(20.674)
Saldo no final (ix)	224.094	217.298

Composição dos Renegociados

Renovados	185.193	179.873
Renegociados	38.901	37.425
Total	224.094	217.298

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 EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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.

9 Outros créditos

a. Composição do grupamento

	31/12/2022	31/12/2021
Diversos		
Adiantamentos a terceiros	3.574	3.516
Devedores por depósitos em garantia	3.826	2.150
Devedores diversos – País	64.494	64.120
Total	71.894	69.786
Classificação do ativo		
Circulante	67.670	67.172
Não circulante	4.224	2.614
Total	71.894	69.786

Adiantamentos a terceiros

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

Devedores por depósitos em garantia

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

Devedores diversos – País

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

Composição

	31/12/2022	31/12/2021
Consignação a receber de terceiros	23.097	17.432
Cobrança	2.243	-
Complemento de prestações a receber	3.078	3.855
Valores a receber da FHE	35.870	42.804
Outros	206	29
Total	64.494	64.120

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



Consignação a receber de terceiros

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

Cobrança

Registra os valores relacionados à carteira de cobrança dos mutuários que são creditados em conta 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).

10 Outros valores e bens

Composição

Outros valores e bens

	31/12/2022	31/12/2021
Outros valores e bens	51.509	44.553
Material em estoque (i)	172	216
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (ii)	52.284	45.291
(-) Provisão para desvalorização - Ativos não finan. mant. p/venda (iii)	(947)	(954)
Despesas pagas antecipadamente (iv)	35	32
Total	51.544	44.585

Classificação do ativo

Circulante	24.635	17.416
Não circulante	26.909	27.169
Total	51.544	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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



11 Imobilizado de uso

	31/12/2021		31/12/2022						31/12/2022			
	Taxa anual de Depreciação (%)	Saldo contábil	Movimentações						Saldo contábil			
			Aquisições	Baixas	Depreciação	Reversão de depreciação	Reversão / (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	-	-	(314)	-	274	4.967	9.145	(3.484)	(694)	4.967
Benfeitorias em imóveis de terceiros	7,69 a 12,5	57	-	-	(6)	-	-	51	108	(57)	-	51
Móveis e equipamentos de uso	8,33 a 50	2.660	566	(117)	(158)	72	-	3.023	6.711	(3.688)	-	3.023
Equipamentos de comunicação	11,11 a 100	346	213	(37)	(7)	11	-	526	1.063	(537)	-	526
Equipamentos de processamento de dados	11,11 a 100	11.832	2.006	(451)	(1.018)	260	-	12.629	34.477	(21.848)	-	12.629
Veículos	11,11 a 33,33	511	394	(210)	33	17	-	745	926	(181)	-	745
TOTAL		20.413	3.179	(815)	(1.470)	360	274	21.941	52.430	(29.795)	(694)	21.941

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

EXERCÍCIO 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	Reversão / (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 1,56%, em 31 de dezembro de 2022 (1,67%, em 31 de dezembro de 2021), sendo o limite máximo de 50% definido pelo BACEN.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 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

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

Exercício de 2022 - Movimento

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

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

13 Depósitos

a. À Vista

A obrigação inscrita em "Depósitos à Vista", no valor de R\$ 6, em 31 de dezembro 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 31 de dezembro de 2022, é de R\$ 50.713 (em 31 de dezembro de 2021, R\$ 101.249).

	2º Semestre	Exercícios	
	2022	2022	2021
Despesas de captação	3.407	6.981	3.222
DII	3.407	6.981	3.222

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

c. A prazo

As obrigações inscritas em "Depósitos a Prazo", no valor de R\$ 1.960.265, em 31 de dezembro 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.

	2º Semestre	Exercícios	
	2022	2022	2021
Despesas de captação	118.479	216.106	83.271
Depósitos especiais	118.479	216.106	83.271

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. Atualmente, a POUPEX oferta LCI pela corretora XP Investimentos CCTVM S.A.

	31/12/2022	31/12/2021
Letras de Crédito Imobiliário – LCI	990.386	30
Títulos com opção de resgate atingida	577.346	30
Emissão compreendida entre 1 e 90 dias	413.040	-

	2º Semestre	Exercícios	
	2022	2022	2021
Despesas com LCI	36.357	36.357	1.419
Juros LCI	36.357	36.357	1.419

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

15 Outras obrigações

	31/12/2022	31/12/2021
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	27	78
Fiscais e previdenciárias	19.472	20.040
Diversos	118.583	84.897
Total	138.082	105.015

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Classificação no passivo

Circulante	138.082	105.015
Total	138.082	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

	31/12/2022	31/12/2021
Obrigações com vendedores de imóveis / financiados (c.1)	46.598	25.345
Obrigações por contribuições ao SFH (c.2)	1.473	1.451
Recursos do FGTS para amortização de financiamentos	1.276	1.014
Parcelas de prêmios de seguros diversos a repassar	3.364	1.985
Encargos e amortizações recebidas – Financiamentos	4.138	3.028
Valores sob análise – Sistema de Controle de Mutuários	1.316	1.744
Consignações recebidas de terceiros	44.783	37.673
Recursos a liberar – empréstimo c/ garantia imobiliária	1.274	1.122
Poupança livre – não sujeitas a compulsório (c.3)	12.044	9.276
Outros credores	2.317	2.259
Total	118.583	84.897

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. Poupança Livre - Não sujeitas a compulsório

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

16 Provisões

	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de pessoal	38.969	45.405
Para contingências (i)	15.646	14.894
Total	54.615	60.299

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Classificação no passivo

Circulante	54.615	60.299
Total	54.615	60.299

i. Provisão para contingências

A composição dos saldos das provisões é a seguinte:

	31/12/2022	31/12/2021
Passivos trabalhistas (a.1)	3.041	1.748
Poupança (a.2)	4.110	4.499
Financiamento imobiliário (a.2)	7.829	8.218
Fiscais	138	13
Outros (a.2)	528	416
Total	15.646	14.894

Movimentação das provisões para contingências

Contingências

	Saldo em 31/12/2021	Provisões	Baixa de Provisões	Reversão de Provisões	Saldo em 31/12/2022
Trabalhistas	1.748	1.730	(327)	(110)	3.041
Cíveis	13.133	5.819	(5.774)	(711)	12.467
Fiscais	13	125	-	-	138
Total	14.894	7.674	(6.101)	(821)	15.646

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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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	3.041	10.725	138	13.904
Acima de 5 anos	-	1.742	-	1.742
Total por natureza	3.041	12.467	138	15.646

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

b. Passivos contingentes - Risco possível

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

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

	Quantidade	31/12/2022	Quantidade	31/12/2021
Crédito Imobiliário (b.1)	22	100	27	107
Crédito Simples (b.2)	2	8	2	6
Poupança (b.3)	1	4	-	-
Seguro Habitacional (b.4)	1	-	1	-
Trabalhista (a.1)	2	3.467	3	3.072
Total	28	3.579	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.

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

b.3 Ações – Poupança

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

b.4 Ações – Seguro Habitacional

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

17 Patrimônio líquido

O patrimônio líquido da POUPEX é composto dos seguintes itens:

	31/12/2022	31/12/2021
Patrimônio Líquido	7.868.700	8.579.666
Recursos de associados poupadores	6.455.556	7.295.481
Reservas de Resultados	1.405.784	1.273.531
Ajustes de avaliação patrimonial	7.360	10.654

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.

	2º Semestre	Exercícios	
	2022	2022	2021
Despesas de captação	261.971	501.444	236.935
Depósitos de Poupança	257.635	492.972	228.195
FGC	4.336	8.472	8.740

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

b. Reservas de resultados

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

Edifício Sede da Fundação Habitacional do Exército - Av. Duque de Caxias, s/n.º - parte A - Setor Militar Urbano (SMU) – 70.630-902 - Brasília/DF

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

	2º Semestre	Exercícios	
	2022	2022	2021
Recuperação de encargos e despesas	5.637	8.336	5.692
Reversão de imposto de renda	45	182	30
Reversões de ações judiciais	488	1.332	1.529
Reversão - complemento de prestação	341	1.094	1.691
Reversão de perdas por desvalorização	303	303	-
Outras rendas operacionais	1.119	1.397	522
Total	7.933	12.644	9.464

b. Despesas de pessoal

	2º Semestre	Exercícios	
	2022	2022	2021
Salários	38.741	73.185	67.964
Benefícios	8.444	15.811	14.592
Encargos sociais	14.119	27.543	24.782
Treinamentos/estagiários	854	1.467	1.073
Total	62.158	118.006	108.411

c. Outras despesas administrativas

	2º Semestre	Exercícios	
	2022	2022	2021
Comunicação	620	1.258	1.207
Manutenção e conservação de bens	2.430	4.613	4.304
Material	400	855	984
Processamento de dados	2.495	5.906	3.703
Promoções e relações públicas	1.270	1.750	1.463
Propaganda e publicidade	8.838	10.922	5.406
Publicações	71	152	205
Serviços do sistema financeiro	2.896	5.365	3.487
Serviços de terceiros	407	905	1.120
Serviços técnicos especializados	2.943	4.921	3.745

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Transportes	141	294	232
Viagens	276	702	316
Copeiragem	218	436	390
Copa e Cozinha	321	628	484
Consignação	871	1.643	1.394
Depreciação/amortização	769	3.152	5.324
Emolumentos judiciais e cartorários	387	890	566
Outras	325	474	450
Total	25.678	44.866	34.780

d. Despesas tributárias

	2º Semestre	Exercícios	
	2022	2022	2021
IPTU	102	472	427
ITR	193	193	150
ITBI	155	259	371
IR	3.113	5.679	3.972
IOF	362	668	558
ISS	209	387	335
COFINS	5.271	13.069	12.289
PIS	857	2.124	1.997
Diversos	20	50	98
Total	10.282	22.901	20.197

e. Outras despesas operacionais

	2º Semestre	Exercícios	
	2022	2022	2021
Contribuições para associações (ABECIP)	177	333	279
Atualizações monetárias	1.594	2.762	814
Resíduos de prestação/amortização/seguros	191	287	105
Descontos concedidos em renegociação	270	270	-
Cobertura de sinistros	554	1.334	3.470
Despesas de provisões passivas	3.678	7.674	4.518
Complemento/Devolução de prestações	701	1.068	2.409
Portabilidade	355	668	687
Ações de Mutuários, Assoc. Poupadores	202	496	453
Outras	397	487	278
Total	8.119	15.379	13.013

f. Resultado não operacional

	2º Semestre	Exercícios	
	2022	2022	2021
Lucro na alienação de ativos não financ. mantidos p/ venda	1.732	3.799	3.212
Outras receitas não operacionais	16	170	129
Prejuízo na alienação de ativos não financ. mantidos p/ venda	(614)	(1.022)	(1.225)

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



Outras despesas não operacionais	(78)	(235)	(1.072)
Total	1.056	2.712	1.044

g. Resultado Não Recorrente x Recorrente

Não houve, no Exercício de 2022 e no Exercício de 2021, 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:	2º Semestre	Exercícios	
	2022	2022	2021
Honorários	2.500	4.859	4.407
Benefícios pós-emprego	386	687	587
Total	2.886	5.546	4.994

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 exercício de 2022, o montante de ressarcimento foi de R\$ 323.160 (R\$ 283.158, no exercício de 2021).

Cessão de créditos – Refere-se aos financiamentos cedidos a esta instituição. A FHE efetuou operação de cessão de crédito à POUPEX no exercício de 2022 no montante de R\$ 1.250.646. 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 exercício de 2022, R\$ 67.674 (R\$ 32.568, no exercício 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:

Contas Patrimoniais	31/12/2022				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	35.870	-	-	-	42.805	-	-	-
Folha de pessoal	30.740	-	-	-	37.393	-	-	-
Custo de processamento	5.130	-	-	-	5.412	-	-	-
Depósito especial	-	-	599.307	-	-	-	632.267	-
FHE	-	-	599.307	-	-	-	632.267	-

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Total	35.870	-	599.307	-	42.805	-	632.267	-
-------	--------	---	---------	---	--------	---	---------	---

Contas de resultado:	2º Semestre	Exercícios	
	2022	2022	2021
Ressarcimento - pessoal	134.125	253.473	234.880
Ressarcimento - TI	29.967	69.687	48.278
Encargos de captação	(35.004)	(67.674)	(32.568)

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
- Abono Anual.

Segundo o Plano Anual de Custeio, o Plano Misto de Benefícios POUPEV é financiado por contribuições dos

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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 a ATA da 4ª Reunião Extraordinária do Conselho Deliberativo da POUPREV realizada em 17/10/2022, ficou aprovado, por unanimidade, a utilização do Fundo de Desligamento pela Patrocinadora na compensação mensal de 100% (cem por cento) das contribuições patronais (mínima e facultativa) e de Risco.

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.

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 2º semestre de 2022, considerando os dados e as informações disponibilizadas, estudos de *Duration* do Passivo, previamente dimensionado pela Consultoria e Assessoria Atuarial – WEDAN, bem como hipóteses e parâmetros atuariais previamente estudados.

b.1 Estatística descritiva populacional

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

Estatística populacional	31/12/2022	31/12/2021
Participantes Ativos	1.163	1.195
Idade Média (anos)	42	42
Participantes Autopatrocinados	5	6
Idade Média (anos)	39	47
Participantes em BPD	20	25
Idade Média (anos)	58	60
Aposentados Válidos – Renda Vitalícia	6	6
Idade Média (anos)	75	74
Assistidos – Saldo de Contas	114	84
Idade Média (anos)	63	63
Aposentados Inválidos	11	11
Idade Média (anos)	62	61
Pensionistas (número de beneficiários)	25	22
Idade Média (anos)	41	47

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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

A base cadastral posicionada em 30 de outubro de 2022 foi submetida à análise de consistência e testes de suficiência, conforme critérios técnicos pertinentes e, após ratificações da entidade administradora, julgadas adequadas para fins de Avaliação Atuarial, consoante o Pronunciamento CPC 33 (R1).

b.3 Apuração de *Duration* do Passivo

Uma vez validada a base cadastral, a Consultoria e Assessoria Atuarial - WEDAN promoveu a apuração da *Duration* (duração) do passivo do Plano Misto de Benefícios POUPREV, considerando as Hipóteses e Premissas Atuariais adotadas na Avaliação Atuarial do 1º semestre de 2022, resultando no valor de 12,94 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 dezembro de 2022, auferindo a Taxa Real de Juros em 6,20% ao ano a ser utilizada na presente Avaliação Atuarial.

c. Hipóteses e premissas atuariais

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

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

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

Apresentamos, a seguir, as Hipóteses e as Premissas Atuariais utilizadas nesta Avaliação Atuarial, comparativamente àquela realizada no 2º semestre de 2021:

Hipóteses e premissas atuariais	31/12/2022	31/12/2021
Elegibilidade	Primeira Idade	Primeira Idade
Regime financeiro	Capitalização	Capitalização
Método de financiamento	Crédito unitário projetado	Crédito unitário projetado
Composição familiar		
Ativos	Família Padrão	Hx (dif. de idade: 3 anos)
Aposentados	Cadastro Individual	Cadastro Individual
Crescimento real de salários	4,03%	2,65%
Taxa de rotatividade	GAMA – ROT – EXP. POUPREV 2020	GAMA – ROT – EXP. POUPREV 2020
Taxa real anual de juros	6,20%	5,44%
Taxa de inflação projetada*	3,20%*	3,09%*
Taxa anual de juros	9,60%	8,70%

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Expectativa de retorno dos ativos financeiros	9,60%	8,70%
Tábua de entrada em invalidez	MÜLLER	MÜLLER
Tábua de mortalidade de inválidos	AT-49 M (Agravada em 100%)	AT-49 M (Agravada em 100%)
Tábua de mortalidade geral	RP-2000 M&F	RP-2000 M&F
Índice de atualização	INPC	INPC
Principais hipóteses atuariais	31/12/2022	31/12/2021
Crescimento real de salários	4,03%	2,65%
Taxa real anual de juros	6,20%	5,44%
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:

Exercício 2022			
Itens	Parte BD	Parte CD	Total
Obrigações atuariais	(40.831)	(425.078)	(465.909)
Ativo justo	101.121	425.078	526.199
(Déficit) / Superávit	60.290	-	60.290

Itens	Parte BD	Parte CD	Total
Contribuições normais*	939	8.606	9.545
Contribuições administrativas	-	-	-
Totais	939	8.606	9.545

(*) Desde outubro/2022 são suportadas pelo Fundo Coletivo de Desligamento.

Exercício 2021			
Itens	Parte BD	Parte CD	Total
Obrigações atuariais	(38.055)	(391.736)	(429.791)
Ativo justo	95.603	391.736	487.339
(Déficit) / Superávit	57.548	-	57.548

Itens	Parte BD	Parte CD	Total
Contribuições normais	-	7.482	7.482
Contribuições administrativas	-	-	-
Totais	-	7.482	7.482

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

d.1 Conciliação dos ativos do plano

	31/12/2022	31/12/2021
Valor do ativo justo no início do período	100.339	102.432
Receita de juros dos ativos	4.687	5.046
Contribuições do patrocinador	939	-
Benefícios pagos	(1.357)	(1.091)
Ganhos / (Perdas) sobre o ativo justo	(3.487)	(10.784)
Valor do ativo justo no final do período	101.121	95.603

d.2 Conciliação do valor presente da obrigação de BD

	31/12/2022	31/12/2021
Valor da obrigação atuarial no início do período	(39.022)	(37.865)
Custo de juros líquido	(1.950)	(2.052)
Custo do serviço corrente líquido	(1.873)	(2.374)
Benefícios pagos	1.357	1.091
Ganhos / (Perdas) sobre a obrigação atuarial	657	3.145
- Ganhos / (Perdas) decorrentes da experiência	(21)	(3.759)
- Ganhos / (Perdas) decorrentes de mudança biométricas	51	-
- Ganhos / (Perdas) decorrentes de mudança financeira	627	6.904
Valor da obrigação atuarial no final do período	(40.831)	(38.055)

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

	31/12/2022	31/12/2021
Valor do Efeito do Teto do Ativo no início do período	(61.317)	(64.567)
Receita de Juros sobre o Teto do Ativo	(2.737)	(2.994)
Ganhos / (Perdas) sobre o Teto do Ativo	3.764	10.013
Valor do Efeito do Teto do Ativo no final do período	(60.290)	(57.548)

d.4 Reconhecimento na DRE da patrocinadora

	31/12/2022	31/12/2021
Custo do serviço corrente líquido	(1.873)	2.374
- Custo do serviço corrente líquido	(1.873)	2.374
Custo de juros líquido	-	-
- Custo de juros da obrigação	(1.950)	(2.052)
- Receita de juros dos ativos	4.687	5.046
- Juros sobre o teto do ativo	(2.737)	(2.994)
Total a ser reconhecido	(1.873)	2.374

d.5 Reconhecimento em outros resultados abrangentes

	31/12/2022	31/12/2021
Ganhos / (Perdas) sobre o ativo justo	(3.487)	(10.784)
Ganhos / (Perdas) sobre a obrigação atuarial	657	3.145
- Ganhos / (Perdas) decorrentes da experiência	(21)	(3.759)

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

- Ganhos / (Perdas) decorrentes de mudança biométricas	51	-
- Ganhos / (Perdas) decorrentes de mudança financeira	627	6.904
Ganhos / (Perdas) sobre o teto do ativo	3.764	10.013
Total a ser reconhecido	934	2.374

d.6 Reconhecimento no balanço da patrocinadora

	31/12/2022	31/12/2021
Ativo justo do plano	101.121	95.603
Valor presente da obrigação de benefício definido	(40.831)	(38.055)
Superávit / (Déficit) do plano	60.290	57.548
Efeito do teto do ativo	(60.290)	(57.548)
Status da obrigação de benefício definido	-	-

Resumos dos lançamentos	31/12/2022	31/12/2021
Passivo / Ativo reconhecido no início do período	-	-
Despesa do período (DRE)	(1.873)	(2.374)
Outros resultados abrangentes (ORA)	934	2.374
Contribuições do patrocinador (CAIXA)	939	-
Passivo / Ativo reconhecido no final do período	-	-

d.7 Apuração do ativo justo do plano

	31/12/2022	31/12/2021
Realizável	8.557	7.515
Títulos públicos	308.963	286.241
Créditos privados e depósitos	54.073	66.879
Fundos de investimentos	177.269	141.695
Operações com participantes	29.293	27.415
Exigível operacional	(8.941)	(12.552)
Fundo previdencial	(27.168)	(26.147)
Fundo administrativo	(8.556)	(7.515)
Fundo para garantia das op. participantes	(5.707)	(5.035)
Ajuste para mercado	(1.584)	8.843
Ativo justo total	526.199	487.339
Parte-BD	101.121	95.603
Parte-CD	425.078	391.736

d.8 Categorias de investimentos dos ativos

	31/12/2022	31/12/2021
Realizável	1,48%	1,42%
Títulos públicos	53,44%	54,03%
Créditos privados e depósitos	9,35%	12,62%

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Fundos de investimentos	30,66%	26,75%
Operações com participantes	5,07%	5,18%

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 - 2026, com revisão anual.

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

No decorrer do 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:							31/12/2022
Valor presente da obrigação atuarial do plano	(40.798)	(40.890)	(41.143)	(40.528)	(39.823)	(41.886)	(40.831)
Valor justo dos ativos do plano	101.121	101.121	101.121	101.121	101.121	101.121	101.121
Superávit / (Déficit) técnico do plano	60.323	60.231	59.978	60.593	61.298	59.235	60.290

	Hipótese de Mortalidade		Crescimento Salarial		Taxa de Juros		Posição de
	+ 1 Idade	- 1 Idade	+ 0,25%	- 0,25%	+ 0,25%	- 0,25%	
Montantes do:							31/12/2021
Valor presente da obrigação atuarial do plano	(38.092)	(38.011)	(38.409)	(37.715)	(37.018)	(39.145)	(38.055)
Valor justo dos ativos do plano	95.603	95.603	95.603	95.603	95.603	95.603	95.603
Superávit / (Déficit) técnico do plano	57.511	57.592	57.194	57.888	58.585	56.458	57.548

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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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	31/12/2022	31/12/2021
Até 1 ano:	2.690	2.221
De 1 ano a 2 anos:	2.771	2.427
De 2 anos a 5 anos:	9.735	8.637
Acima de 5 anos:	160.554	154.797
Total dos pagamentos esperados pelo Plano a valores atuais:	175.750	168.082

Considerando o fluxo de pagamento dos benefícios da parte BD, apurou-se uma *Duration* para o Plano de Benefícios de 12,94 anos.

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

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

d.13 Contribuições esperadas para o próximo semestre

Itens	Parte BD	Parte CD	Total
- Contribuições normais*	982	9.010	9.992
- Contribuições administrativas	-	-	-
Totais	982	9.010	9.992

(*) A serem compensados pelo Fundo de Desligamento.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



21 Gerenciamento de riscos e capital regulatório

a. Processo de Gerenciamento de Riscos e de Capital

O Gerenciamento de Riscos e de Capital da POUPEX está alinhado ao que consta na Resolução CMN 4.557/17 e constitui-se num processo integrado, possibilitando a identificação, a mensuração, a avaliação, o monitoramento, o reporte, o controle e a mitigação dos efeitos adversos resultantes das interações entre os riscos e capital. A Instituição conta com a Consultoria de Riscos, Controles e Integridade - CORCI, vinculada ao 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 e de capital realizadas na Instituição, ação que se dá em conjunto com as Unidades Técnico-Administrativas - UTA, pois, em observância às Diretrizes Institucionais da Governança, 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.

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.

O 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 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. O conteúdo 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/>.

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 EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



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.

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 e pela Declaração de Apetite ao Riscos - RAS. 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.

c. Risco de Mercado

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

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

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

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

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

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

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

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 EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



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

Em consonância com o disposto na Resolução CMN Nº 4.557/2017, compreende-se como Risco Operacional a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, incluindo à essa definição 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.

O gerenciamento de riscos é um processo de suma importância para uma instituição, pois auxilia com a identificação de eventos em potencial, capazes de afetar a estratégia da organização e ainda contribui para que cada gestor conheça o risco inerente aos processos administrados por ele e, adote o devido tratamento, de acordo com o apetite estabelecido pela empresa.

A POUPEX tem como premissa a atuação observando os princípios basilares contidos nas normas dos Órgãos Reguladores, e ainda os direcionamentos disponibilizados pelo *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* - COSO e pela Norma Brasileira ABNT NBR ISO 31000, na constituição dos normativos internos para o alcance das melhores práticas para o gerenciamento do Risco Operacional.

A metodologia utilizada para o gerenciamento de riscos na Instituição ocorre de forma iterativa, sendo constituída pela adoção de mecanismos que contribuem para um melhor controle das atividades, no sentido de aperfeiçoar os processos e alcançar o cumprimento dos objetivos, tratando-se de um 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 podem afetar a realização dos objetivos estratégicos. São adotadas técnicas específicas para a identificação destes eventos de riscos que, dependendo da criticidade atribuída para cada um, estes podem causar impactos

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

negativos, positivos ou ambos para os negócios da Instituição. Desta forma, assim que identificados recebem o tratamento de acordo com as Diretrizes Institucionais, sendo estipulado um plano de ação por cada dono do risco.

A Instituição adota como procedimento a promoção da disseminação da cultura do Gerenciamento dos Riscos para todo o corpo funcional, por compreender que o Gerenciamento de Risco é uma atividade de todos, elevando assim o comprometimento e a atuação conjunta na mitigação dos riscos.

f. Gerenciamento de Capital

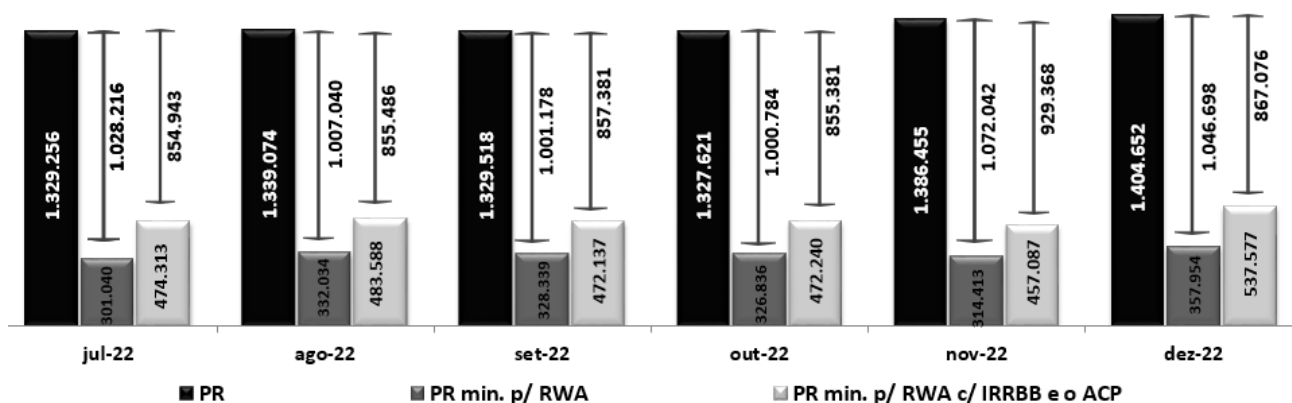
O Gerenciamento de Capital consiste em procedimentos destinados à mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, e controle do Patrimônio de Referência, do Capital Principal e dos requerimentos mínimos exigidos pelo Órgão Regulador, em níveis compatíveis com os riscos e atividades da Instituição.

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

O Patrimônio de Referência - PR é a medida de capital regulamentar utilizada para verificar o cumprimento dos limites operacionais das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN. Essas Instituições devem manter, de forma permanente, valor de PR compatível com os riscos de suas atividades, cuja metodologia segue os procedimentos estabelecidos pela Resolução CMN Nº 4.955/2021, que passou a vigor em janeiro de 2022.

Na ótica do Gerenciamento de Capital, os riscos são representados pelo montante dos Ativos Ponderados pelo Risco - RWA, cuja métrica considera, no mínimo, a soma das parcelas dos riscos de crédito e operacional. Adicionalmente, são também projetados os valores relacionados à Parcela de Capital para cobertura das operações classificadas na carteira bancária (IRRBB) e o Adicional de Capital Principal – ACP. A adequação dos requerimentos mínimos de PR da Instituição é acompanhada mensalmente por intermédio da elaboração do Demonstrativo de Limites Operacionais - DLO, expresso na forma de índices e limites.

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



Há determinação do BACEN para que as instituições financeiras mantenham capital (PR) e 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

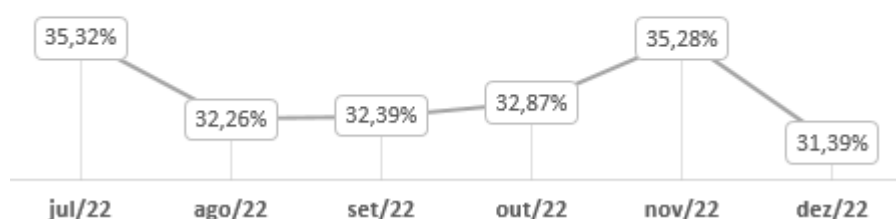
EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

principal (Conservação) compatíveis com os riscos de suas atividades, representados pelo Ativo Ponderado pelo Risco - RWA (*Risk-Weighted Asset*), cujo cálculo considera, no mínimo, a soma das parcelas de Riscos de Crédito e Operacional. A Instituição atende a essa determinação.

Considerando as recomendações do Comitê de Basileia, o BACEN estabeleceu limites operacionais a serem observados pelas instituições financeiras, entre os quais se destacam o Índice de Basileia -IB, o da Instituição tem alcançado patamar muito além do mínimo de 10,5% exigido pelo regulador.

Índice de Basileia



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.

Diretoria

Araken de Albuquerque
Presidente

Gerson Forini
Vice-Presidente

Ricardo José Andrade Leite Viana
Diretor

Paulo Cesar Souza de Miranda
Diretor

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

EXERCÍCIO DE 2022

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



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