

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.

Prestação de serviços pela Auditoria Independente

Fundamentada nas normas brasileiras e internacionais de auditoria, a POUPEX informa que, no semestre findo em 30 de junho de 2023, não foram prestados pela KPMG Auditores Independentes Ltda. serviços distintos à auditoria independente das Demonstrações Financeiras da Instituição. Destacamos, ainda, que em referência aos serviços prestados de Auditoria Independente do semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31/12/2023, o valor pago em honorários será de R\$ 397 mil.

2 Apresentação das demonstrações contábeis

a. Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil com observância à Resolução CMN nº 4.818, de 29 de maio de 2020, do Conselho Monetário Nacional – CMN e à Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, do Banco Central do Brasil – BACEN, alinhadas ao Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pelo Conselho de Administração em reunião de 29 de agosto 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).

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 apreçamento dos títulos disponíveis para venda:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

g. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

h. Outros valores e bens

i. Despesas pagas antecipadamente

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

ii. Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

Em Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos registram-se os valores referentes aos bens recebidos como dação em pagamento, arrematação ou adjudicação de dívidas oriundas das operações de crédito imobiliário, não estando sujeitos à depreciação. Os bens são avaliados ao custo e, se necessário, ajustados ao valor de mercado quando este é menor que o valor do custo.

i. Imobilizado de uso

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

j. Intangível

Os ativos intangíveis são compostos por itens sem substância física, separadamente identificáveis, com vida útil definida, referindo-se, basicamente, aos desembolsos para aquisição de *softwares* por meio de contratos. São amortizados durante sua vida útil econômica estimada e são registrados pelo custo de aquisição e demais despesas para colocá-lo

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

em disponibilidade de uso, deduzidos da amortização acumulada, calculada mensalmente, conforme mencionado na Nota Explicativa nº 12.

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

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

l. Ativos contingentes e provisões para passivos contingentes

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

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

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

m. Demais ativos e passivos

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

n. Resultados não recorrentes

À luz da Resolução BCB nº 2/2020, 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.

o. Norma emitida a ser aplicada em período futuro

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

A Resolução CMN nº 4.966/2021 sucederá, principalmente, a Resolução CMN nº 2.682/1999 – que define, por níveis de atraso em relação ao recebimento, a base de mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa das

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

instituições financeiras desde 1999 – e, também, as Circulares n.º 3.068/2001 e n.º 3.082/2002 (emitidas pelo Bacen), aplicáveis aos títulos e aos valores mobiliários, assim como mensuração e divulgação de instrumentos financeiros.

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

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

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

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

4 Caixa e equivalentes de caixa

a. Composição geral

	30/06/2023	31/12/2022
Disponibilidades	7	2
Caixa / Depósitos Bancários	7	2
Aplicações interfinanceiras de liquidez/Títulos e valores mobiliários¹	2.306.664	2.584.134
Total de caixa e equivalentes de caixa	2.306.671	2.584.136

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

Título	Emissor	30/06/2023	31/12/2022
Op. Comp.	Banco do Brasil S.A. ¹	100.152	100.353
CDI	Banco do Brasil S.A. ¹	2.204.109	2.481.429
Fundo	BB RF Auto Fluxo Mais ²	159	20
Fundo	BB CP Corporate Ágil ²	2.244	2.332
Total		2.306.664	2.584.134

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

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, as aplicações interfinanceiras estão assim demonstradas:

a. Composição no balanço patrimonial

		30/06/2023	31/12/2022
Aplicações em depósitos interfinanceiros		618.653	629.635
Não ligadas		618.653	629.635

Vencimento em dias	0-30	31-180	181-365	Total	%
CDI-PÓS	92.477	465.854	60.322	618.653	100
Total	92.477	465.854	60.322	618.653	100

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

b. Composição do grupo

	30/06/2023	31/12/2022
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.922.914	3.211.417
Operações Compromissadas	100.152	100.353
Depósitos Interfinanceiros	2.822.762	3.111.064

Vencimento em dias	30/06/2023				31/12/2022	
	0-30	31-180	181-365	Total	%	Total
CDI-OVER	2.204.109	-	-	2.204.109	75,41	2.481.429
CDI-PÓS	92.477	465.854	60.322	618.653	21,16	629.635
Op. Compromissadas	100.152	-	-	100.152	3,43	100.353
Total	2.396.738	465.854	60.322	2.922.914	100,00	3.211.417

Considerando o primeiro semestre de 2023, a remuneração das aplicações financeiras que compõem a carteira da POUPEX foi a seguinte: **13,42% a.a.** (12,37% a.a. no exercício de 2022) para valores aplicados no Banco do Brasil indexados ao CDI; **23,41% a.a.** (6,00% a.a. no exercício de 2022) para os Fundos de Investimento administrados pela BB DTVM e, ainda, **12,84% a.a.** (12,40% a.a. no exercício de 2022) para aplicações nos demais Bancos.

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

	30/06/2023	30/06/2022
Rendias de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	196.262	125.515
Rendias de Aplicações em Operações Compromissadas	6.324	5.280
Rendias de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	189.938	120.235

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

6 Títulos e Valores Mobiliários – (TVM)

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, os TVM estão assim demonstrados:

a. Títulos e Valores Mobiliários – (TVM)

Vencimento em dias	30/06/2023				Total			31/12/2022		
	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	108.231	125.627	156.388	311.668	701.914	706.650	4.736	801.769	809.129	7.360
Títulos públicos	-	-	-	21.102	21.102	21.575	473	48.864	48.738	(126)
CVS	-	-	-	21.102	21.102	21.575	473	24.043	23.907	(136)
NTN-B	-	-	-	-	-	-	-	24.821	24.831	10
Títulos privados	108.231	125.627	156.388	290.566	680.812	685.075	4.263	752.905	760.391	7.486
Cotas de Fundos	63.411	-	-	-	63.411	63.411	-	167.741	167.741	-
DPGE	-	-	-	-	-	-	-	30.102	30.487	385
LF	44.820	125.627	132.434	158.320	461.201	462.021	820	409.737	412.357	2.620
LFSN	-	-	23.954	132.246	156.200	159.643	3.443	145.325	149.806	4.481
2-Títulos mantidos até o vencimento	-	-	117.791	104.521	222.312	209.811	(12.501)	231.322	217.487	(13.835)
Títulos públicos	-	-	117.791	104.521	222.312	209.811	(12.501)	214.321	200.598	(13.723)
LTN	-	-	117.791	104.521	222.312	209.811	(12.501)	214.321	200.598	(13.723)
Títulos privados	-	-	-	-	-	-	-	17.001	16.889	(112)
DPGE	-	-	-	-	-	-	-	17.001	16.889	(112)
Total (1+2)	108.231	125.627	274.179	416.189	924.226	916.461	(7.765)	1.033.091	1.026.616	(6.475)

Vencimento em anos	30/06/2023			Total		31/12/2022	
	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	508.037	416.189	-	924.226	916.461	1.033.091	1.026.616
1 - Títulos disponíveis para venda	390.246	311.668	-	701.914	706.650	801.769	809.129
2 - Títulos mantidos até o vencimento	117.791	104.521	-	222.312	209.811	231.322	217.487

Vencimento em dias	30/06/2023				Total			31/12/2022		
	0-30	31-180	181-360	Acima de 360	Valor de custo	Valor de mercado	Marcação a mercado	Valor de custo	Valor de mercado	Marcação a mercado
Por carteira	108.231	125.627	274.179	416.189	924.226	916.461	(7.765)	1.033.091	1.026.616	(6.475)
Carteira própria	108.231	125.627	274.179	416.189	924.226	916.461	(7.765)	1.033.091	1.026.616	(6.475)

Por carteira	30/06/2023			31/12/2022		
	Valor contábil			Valor contábil		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Carteira própria	442.020	486.942	928.962	483.031	557.420	1.040.451
	442.020	486.942	928.962	483.031	557.420	1.040.451

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

b. Resumo da carteira consolidada por categoria

	30/06/2023		31/12/2022	
Por categoria				
Títulos disponíveis para venda	706.650	76%	809.129	78%
Títulos mantidos até o vencimento	222.312	24%	231.322	22%
Valor contábil da carteira	928.962	100%	1.040.451	100%
Marcação a mercado mantidos até o vencimento	(12.501)		(13.835)	
Valor de mercado da carteira	916.461		1.026.616	

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

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

Operações prefixadas

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

Operações pós-fixadas

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

c. Reclassificação de categorias dos títulos e valores mobiliários

No 1º semestre de 2023 e no exercício de 2022, não foram efetuadas reclassificações de categorias dos títulos e valores mobiliários.

d. Cotas de Fundo de Investimento

Para efeito de publicação, os valores registrados como Fundos de Investimento (BB Renda Fixa Automático Fluxo Mais e BB CP Corporate Ágil) no valor de R\$ 2.403, em 30 de junho de 2023 (R\$ 2.352, em 31 de dezembro de 2022), estão classificados no Balanço Patrimonial como equivalente de caixa, conforme nota 4.

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

	30/06/2023	30/06/2022
Títulos de renda fixa	50.151	97.864
Rendas de Fundos Mútuos de renda fixa	6.313	2.904
Rendas de Fundos de renda variável	3.255	27.730
Perdas Permanentes com Fundos e TVM	(1.618)	(3.964)
Total	58.101	124.534

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

7 Relações interfinanceiras

a. Composição

	30/06/2023	31/12/2022
Créditos vinculados	1.412.756	1.509.433
Banco Central - Recolhimentos obrigatórios	1.210.384	1.314.806
SFH - Fundo de compensação de variações salariais	202.372	194.627
Repasse interfinanceiros	927.662	991.960
Devedores por repasse de outros recursos	927.662	991.960
Valor bruto das relações interfinanceiras	2.340.418	2.501.393
(-) Provisão para perdas - FCVS	(86.850)	(82.349)
Valor líquido das relações interfinanceiras	2.253.568	2.419.044
Classificação do ativo		
Circulante	1.210.384	1.314.806
Não circulante	1.043.184	1.104.238
Total	2.253.568	2.419.044

b. Banco Central – Recolhimentos obrigatórios

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

c. SFH – Fundo de compensação de variações salariais

Registra as dívidas do Fundo de Compensação de Variações Salariais – FCVS com as instituições financiadoras, relativas a saldos devedores remanescentes da liquidação de contratos de financiamento habitacional firmados com mutuários finais do Sistema Financeiro da Habitação – SFH. A novação é efetuada entre o credor e a União, nos termos da Lei nº 10.150, de 21 de dezembro de 2000. O saldo do FCVS é de R\$ 202.372 em 30 de junho de 2023 (R\$ 194.627, em 31 de dezembro de 2022).

A provisão para perdas no montante de R\$ 86.850, em 30 de junho de 2023 (R\$ 82.349, em 31 de dezembro de 2022) 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:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Situação da carteira

	30/06/2023	31/12/2022
A habilitar (i)	23.318	25.940
Habilitados e não homologados (ii)	18.116	15.342
Habilitados, homologados e em discussão (iii)	24.218	39.587
Habilitados e homologados (iv)	64.100	16.696
Negativa de cobertura (v)	57.885	54.536
Contratos novados (vi)	351.570	337.649
Contratos analisados e não classificados (vii)	605	309
Outros (viii)	12.699	40.608
Total	552.511	530.667

- (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\$ 13.694, no relatório com posição em 31 de maio de 2023 (diferença de R\$ 16.410, saldo em 30 de novembro de 2022) 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 os quais, o depósito (Repasse Interfinanceiro) de percentual da captação de recursos provenientes da Poupança POUPEX, remunerado com base na taxa dos Certificados de Depósitos Interfinanceiros – CDI.

e. Resultado das aplicações compulsórias e do repasse interfinanceiro

	30/06/2023	30/06/2022
Créditos vinculados ao Banco Central	50.098	50.642
Créditos vinculados ao Sistema Financeiro da Habitação	7.747	6.437
Desvalorização de Créditos Vinculados - FCVS	(4.502)	(4.539)
Resultado das aplicações compulsórias (i)	53.343	52.540
 Repasse interfinanceiro (ii)	 59.183	 56.376
Total	112.526	108.916

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

POUPEX

ASSOCIAÇÃO
DE POUPANÇA
E EMPRÉSTIMO

8 Operações de crédito

a. Composição da carteira de crédito por modalidade

	30/06/2023	31/12/2022
Crédito com garantia de bens imóveis	49.014	35.275
Financiamentos Imobiliários	4.898.438	4.235.206
Imóveis Residenciais (vide Nota Explicativa nº 19)	4.827.785	4.163.452
Imóveis não Residenciais	70.653	71.754
Total da carteira de crédito	4.947.452	4.270.481
Provisão p/ perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(29.242)	(24.007)
Total da carteira de crédito líquida de provisões	4.918.210	4.246.474

Classificação do Ativo

Circulante	336.495	304.971
Não circulante	4.581.715	3.941.503
Total	4.918.210	4.246.474

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

Carteira imobiliária - Operações por curso

Operações em curso normal (*)

	30/06/2023									
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Vincendas										
01 a 30 dias	17.339	9.498	745	149	33	-	6	2	1.432	29.204
31 a 60 dias	17.140	9.266	699	141	31	-	6	2	17	27.302
61 a 90 dias	17.090	9.154	695	140	31	-	6	2	17	27.135
91 a 180 dias	50.958	26.844	2.052	417	92	-	17	7	51	80.438
181 a 360 dias	100.319	51.004	3.957	824	178	-	31	112	118	156.543
Acima de 360 dias	2.859.887	1.387.185	98.077	30.763	3.515	-	490	306	1.080	4.381.303
Vencidas										
01 a 14 dias	-	336	65	19	-	-	-	3	28	451
Subtotal	3.062.733	1.493.287	106.290	32.453	3.880	-	556	434	2.743	4.702.376

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Carteira imobiliária - Operações por curso

Operações em curso anormal (*)

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	30/06/2023 Total
Vincendas										
01 a 30 dias	-	278	388	467	144	63	25	9	44	1.418
31 a 60 dias	-	277	327	375	127	55	21	8	36	1.226
61 a 90 dias	-	277	325	373	127	54	20	8	862	2.046
91 a 180 dias	-	825	966	1.113	375	163	58	24	100	3.624
181 a 360 dias	-	1.633	1.909	2.184	736	320	114	45	181	7.122
Acima de 360 dias	-	54.266	61.796	70.945	20.115	10.316	3.354	878	2.622	224.292
Vencidas										
01 a 14 dias	-	-	155	177	53	5	1	2	8	401
15 a 30 dias	-	541	384	351	94	51	16	3	18	1.458
31 a 60 dias	-	-	522	563	161	64	21	6	29	1.366
61 a 90 dias	-	-	-	517	149	66	22	6	31	791
91 a 180 dias	-	-	-	163	327	183	65	19	90	847
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	94	77	20	218	409
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	76	76
Subtotal	-	58.097	66.772	77.228	22.408	11.434	3.794	1.028	4.315	245.076
Total	3.062.733	1.551.384	173.062	109.681	26.288	11.434	4.350	1.462	7.058	4.947.452

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

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Vencidas										
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

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

c. Receitas de operações de crédito

	30/06/2023	30/06/2022
Crédito com garantia de imóveis	3.383	1.924
Financiamentos imobiliários	245.783	161.575
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	8.014	16.549
Total	257.180	180.048

d. Composição da carteira por atividade econômica

	30/06/2023	31/12/2022
Setor privado		
Indústria	60.744	52.316
Habitação	4.886.708	4.218.165
Total	4.947.452	4.270.481

e. Concentração das operações de créditos

	30/06/2023	31/12/2022
Pessoas físicas	4.890.403	4.222.359
Pessoas jurídicas	57.049	48.122
Total	4.947.452	4.270.481

	30/06/2023	% da Carteira	31/12/2022	% da Carteira
Maior devedor	57.049	1,15%	48.122	1,13%
Dez maiores devedores	29.560	0,60%	23.041	0,54%
Vinte maiores devedores	33.406	0,68%	30.832	0,72%
Cinquenta maiores devedores	66.745	1,35%	60.509	1,42%
Cem maiores devedores	107.785	2,18%	97.111	2,27%

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

Nível de risco	%	30/06/2023		31/12/2022	
		Valor das Operações	Valor da Provisão	Valor das Operações	Valor da Provisão
AA	-	3.062.733	-	2.775.081	-
A	0,5	1.551.384	7.757	1.304.671	6.523
B	1	173.062	1.731	100.804	1.008
C	3	109.681	3.357	54.796	1.644
D	10	26.288	2.682	15.779	1.578
E	30	11.434	3.430	5.459	1.638
F	50	4.350	2.178	3.382	1.691
G	70	1.462	1.049	1.947	1.363
H	100	7.058	7.058	8.562	8.562
Total		4.947.452	29.242	4.270.481	24.007

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

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início	(24.007)	(25.797)
Provisão constituída líquida	(7.468)	(9.297)
Baixas/ajustes em prejuízo	2.233	11.087
Saldo no final	(29.242)	(24.007)
 Classificação no ativo		
Circulante	(5.362)	(5.275)
Não circulante	(23.880)	(18.732)
Total	(29.242)	(24.007)

h. Outras informações

Créditos Renegociados

	Total da Carteira	
	30/06/2023	31/12/2022
Créditos Renegociados		
Saldo inicial (i)	224.094	217.298
Recuperados do prejuízo (ii)	139	521
Transferidos para prejuízo (iii)	(644)	(1.831)
Renegociados (iv)	3.074	5.846
Renovados (v)	7.391	63.066
Liquidados (vi)	(6.889)	(40.055)
Valores amortizados (vii)	(10.374)	(20.751)
Saldo no final (viii)	216.791	224.094

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Composição dos Renegociados

Renovados	176.914	185.193
Renegociados	39.877	38.901
Total	216.791	224.094

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

9 Outros créditos

a. Composição do grupamento

	30/06/2023	31/12/2022
Diversos		
Adiantamentos a terceiros	11.446	3.574
Devedores por depósitos em garantia	2.097	3.826
Devedores diversos – País	78.417	64.494
Total	91.960	71.894
Classificação do ativo		
Circulante	89.447	67.670
Não circulante	2.513	4.224
Total	91.960	71.894

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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Composição

	30/06/2023	31/12/2022
Consignação a receber de terceiros	25.475	23.097
Cobrança	2.494	2.243
Complemento de prestações a receber	3.073	3.078
Valores a receber da FHE	39.108	35.870
Poupança livre – Não sujeitas a compulsório	8.075	-
Outros	192	206
Total	78.417	64.494

Consignação a receber de terceiros

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

Cobrança

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

Complemento de prestações a receber

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

Valores a receber da FHE

Registra o valor de responsabilidade da Fundação Habitacional do Exército - FHE sobre o custo de pessoal da POUPEX e de despesas de tecnologia (Nota Explicativa 19).

Poupança livre – Não sujeitas a compulsório

Refere-se a valores de poupança que ainda não sensibilizaram a conta de poupança da Instituição, em consonância com as normas legais, a ser baixada até o segundo dia útil do mês posterior.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

10 Outros valores e bens

Composição

	30/06/2023	31/12/2022
Outros valores e bens	50.130	51.509
Material em estoque (i)	141	172
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios (ii)	24	-
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (iii)	51.244	52.284
(-) Provisão para desvalorização - Ativos não finan. mant. p/venda (iv)	(1.279)	(947)
Despesas pagas antecipadamente (v)	58	35
Total	50.188	51.544

Classificação do ativo

Circulante	23.096	24.635
Não circulante	27.092	26.909
Total	50.188	51.544

(i) Material em estoque

Registra o valor de material de expediente adquirido para estoque.

(ii) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

(iii) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

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

(iv) Provisão para desvalorização de outros valores e bens

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

(v) Despesas pagas antecipadamente

Registra os pagamentos antecipados de seguros.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



ASSOCIAÇÃO
DE POUPANÇA
E EMPRÉSTIMO

11 Imobilizado de uso

	31/12/2022		30/06/2023						30/06/2023			
	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	4.967	-	-	(157)	-	-	4.810	9.145	(3.641)	(694)	4.810
Benfeitorias em imóveis de terceiros	7,69 a 12,5	51	-	-	(4)	-	-	47	108	(61)	-	47
Móveis e equipamentos de uso	8,33 a 50	3.023	211	(89)	(52)	-	-	3.093	6.833	(3.740)	-	3.093
Equipamentos de comunicação	11,11 a 100	526	113	(13)	(9)	-	-	617	1.163	(546)	-	617
Equipamentos de processamento de dados	11,11 a 100	12.629	2.751	(469)	(555)	-	-	14.356	36.759	(22.403)	-	14.356
Veículos	11,11 a 33,33	745	-	(41)	(15)	-	-	689	885	(196)	-	689
TOTAL		21.941	3.075	(612)	(792)	-	-	23.612	54.893	(30.587)	(694)	23.612

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



	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

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

12 Intangível

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

Composição

	30/06/2023	31/12/2022
Intangível	25.035	25.035
Licenças de Uso de <i>Softwares</i> , Sistemas e Desenvolvimento	25.035	25.035
(-) Amortização	(25.035)	(25.035)
Valor líquido	-	-

1º Semestre de 2023 - Movimento

	Saldo inicial 31/12/2022	Adições	Baixas	Amortização	Saldo Final 30/06/2023
Licenças de uso de <i>Softwares</i> , Sistemas e Desenvolvimento.	-	-	-	-	-

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)	-

13 Depósitos

a. À Vista

A obrigação inscrita em Depósitos à Vista, no valor de R\$ 10, em 30 de junho de 2023 (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 30 de junho de 2023, é de R\$ 61.189 (em 31 de dezembro de 2022, R\$ 50.713).

	30/06/2023	30/06/2022
Despesas de captação	3.075	3.574
DII	3.075	3.574

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

c. A prazo

As obrigações inscritas em Depósitos a Prazo, no valor de R\$ 1.933.168, em 30 de junho de 2023 (R\$ 1.960.265, em 31 de dezembro de 2022), compreendem os Depósitos Especiais, remunerados pelo indexador CDI, compostos pelos Fundos das três Forças: Exército, Marinha, Aeronáutica; e da Fundação Habitacional do Exército – FHE. Estes recursos são depositados nos termos dos artigos 13 a 15 da Lei nº 6.855, de 18 de novembro de 1980. Os referidos depósitos não possuem prazo de vencimento e sua liquidez é diária.

	30/06/2023	30/06/2022
Despesas de captação	110.202	97.627
Depósitos especiais	110.202	97.627

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.

	30/06/2023	31/12/2022
Letras de Crédito Imobiliário – LCI	1.589.076	990.386
Títulos com opção de resgate atingida	1.096.706	577.346
Emissão compreendida entre 1 e 90 dias	492.370	413.040

	30/06/2023	30/06/2022
Despesas com LCI	73.402	-
Juros LCI	73.402	-

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

15 Outras obrigações

	30/06/2023	31/12/2022
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	74	27
Fiscais e previdenciárias	16.369	19.472
Diversos	63.858	118.583
Total	80.301	138.082

Classificação no passivo

Circulante	80.301	138.082
Total	80.301	138.082

a. Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados

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

b. Fiscais e Previdenciárias

Registra os tributos devidos pela Instituição ou retidos na fonte.

c. Diversos

	30/06/2023	31/12/2022
Obrigações com vendedores de imóveis / financiados (c.1)	41.052	46.598
Obrigações por contribuições ao SFH (c.2)	1.502	1.473
Recursos do FGTS para amortização de financiamentos	1.817	1.276
Parcelas de prêmios de seguros diversos a repassar	2.557	3.364
Encargos e amortizações recebidas – Financiamentos	2.965	4.138
Valores sob análise – Sistema de Controle de Mutuários	1.628	1.316
Consignações recebidas de terceiros	-	44.783
Recursos a liberar – empréstimo c/ garantia imobiliária	2.153	1.274
Poupança livre – não sujeitas a compulsório (c.3)	6.407	12.044
Outros credores	3.777	2.317
Total	63.858	118.583

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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

16 Provisões

	30/06/2023	31/12/2022
Despesas de pessoal	52.537	38.969
Para contingências (i)	14.449	15.646
Total	66.986	54.615
Classificação no passivo		
Circulante	66.986	54.615
Total	66.986	54.615

i. Provisão para contingências

A composição dos saldos das provisões é a seguinte:

	30/06/2023	31/12/2022
Passivos trabalhistas (a.1)	1.070	3.041
Poupança (a.2)	4.282	4.110
Financiamento imobiliário (a.2)	8.229	7.829
Fiscais	146	138
Outros (a.2)	722	528
Total	14.449	15.646

Movimentação das provisões para contingências

Contingências

	Saldo em 31/12/2022	Provisões	Baixa de Provisões	Reversão de Provisões	Saldo em 30/06/2023
Trabalhistas	3.041	169	(1.918)	(222)	1.070
Cíveis	12.467	1.294	(83)	(445)	13.233
Fiscais	138	8	-	-	146
Total	15.646	1.471	(2.001)	(667)	14.449

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	(5.263)	(1.222)	12.467
Fiscais	13	125	-	-	138
Total	14.894	7.674	(5.590)	(1.332)	15.646

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

a.1 Provisão para riscos trabalhistas

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

a.2 Provisões para riscos cíveis

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

Cronograma esperado de desembolsos

	Trabalhistas*	Cíveis*	Fiscais*	Total
Até 5 anos	1.070	11.418	146	12.634
Acima de 5 anos	-	1.815	-	1.815
Total por natureza	1.070	13.233	146	14.449

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

b. Passivos contingentes - Risco possível

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

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

	Quantidade	30/06/2023	Quantidade	31/12/2022
Crédito Imobiliário (b.1)	18	721	22	100
Crédito Simples (b.2)	3	8	2	8
Poupança (b.3)	1	4	1	4
Seguro Habitacional (b.4)	1	-	1	-
Trabalhista (a.1)	3	3.693	2	3.467
Total	26	4.426	28	3.579

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,

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

não promoção de execução extrajudicial, aplicação do Plano de Equivalência Salarial – PES, cobertura pelo Fundo de Compensação de Variação Salarial – FCVS, substituição da TR pelo INPC, pagamento de custas e honorários advocatícios.

b.2 Ações – Crédito Simples

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

b.3 Ações – 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.

b.4 Ações – Seguro Habitacional

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

17 Patrimônio líquido

O patrimônio líquido da POUPEX é composto dos seguintes itens:

	30/06/2023	31/12/2022
Patrimônio Líquido	7.458.691	7.868.700
Recursos de associados poupadores	5.951.851	6.455.556
Reservas de Resultados	1.405.784	1.405.784
Ajustes de avaliação patrimonial	4.736	7.360
Resultados Acumulados	96.320	-

a. Recursos de associados poupadores

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

	30/06/2023	30/06/2022
Despesas de captação	237.516	239.473
Depósitos de Poupança	233.077	235.337
FGC	4.439	4.136

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

b. Reservas de resultados

Trata-se de reserva legal cuja finalidade exclusiva é a absorção de perdas e a manutenção da continuidade operacional da Instituição. Sua constituição ou reforço ocorre somente por ocasião do encerramento do exercício, conforme previsto na Resolução CMN nº 5.052, de 25 de novembro de 2022.

c. Ajustes de avaliação patrimonial

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

18 Desdobramento de outros itens das demonstrações de resultados

a. Outras receitas operacionais

	30/06/2023	30/06/2022
Recuperação de encargos e despesas	5.865	2.699
Reversão de imposto de renda	-	137
Reversões de ações judiciais	667	844
Reversão - complemento de prestação	798	753
Outras rendas operacionais	339	278
Total	7.669	4.711

b. Despesas de pessoal

	30/06/2023	30/06/2022
Salários	45.398	34.444
Benefícios	8.532	7.367
Encargos sociais	16.604	13.424
Treinamentos/estagiários	945	613
Total	71.479	55.848

c. Outras despesas administrativas

	30/06/2023	30/06/2022
Comunicação	625	638
Manutenção e conservação de bens	2.448	2.183
Material	416	455
Processamento de dados	3.832	3.411
Promoções e relações públicas	661	480
Propaganda e publicidade	1.648	2.084
Publicações	51	81
Serviços do sistema financeiro	3.094	2.469
Serviços de terceiros	527	498
Serviços técnicos especializados	2.695	1.978
Transportes	150	153
Viagens	432	426
Copa e Cozinha	380	307

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

POUPEX

ASSOCIAÇÃO
DE POUPANÇA
E EMPRÉSTIMO

Consignação	943	772
Depreciação/amortização	1.207	2.383
Emolumentos judiciais e cartórios	397	503
Outras	45	367
Total	19.551	19.188

d. Despesas tributárias

	30/06/2023	30/06/2022
IPTU	343	370
ITBI	129	104
IR	2.633	2.566
IOF	368	306
ISS	207	178
COFINS	8.380	7.798
PIS	1.362	1.267
Diversos	30	30
Total	13.452	12.619

e. Outras despesas operacionais

	30/06/2023	30/06/2022
Contribuições para associações (ABECIP)	184	156
Atualizações monetárias	1.374	1.168
Resíduos de prestação/amortização/seguros	604	96
Cobertura de sinistros	894	780
Despesas de provisões passivas	1.471	3.996
Complemento/Devolução de prestações	217	367
Portabilidade	349	313
Ações de Mutuários, Assoc. Poupadores	2	294
Outras	235	90
Total	5.330	7.260

f. Resultado não operacional

	30/06/2023	30/06/2022
Lucro na alienação de ativos não financ. mantidos p/ venda	2.949	2.067
Outras receitas não operacionais	125	154
Prejuízo na alienação de ativos não financ. mantidos p/ venda	(380)	(365)
Prejuízo na alienação de outros valores e bens	(148)	(43)
Outras despesas não operacionais	(456)	(157)
Total	2.090	1.656

g. Resultado Não Recorrente x Recorrente

Não houve, no 1º semestre de 2023 e no 1º semestre de 2022, evento que se caracterize como resultado não recorrente.

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

19 Partes relacionadas

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

Composição da Remuneração:	30/06/2023	30/06/2022
Honorários	2.899	2.359
Benefícios pós-emprego	282	301
Total	3.181	2.660

Divulgamos a seguir as transações existentes com a FHE:

Ressarcimento de custos – A POUPEX executa uma série de atividades para a sua gestora Fundação Habitacional do Exército – FHE. Por essa razão, a Associação é ressarcida mensalmente dos custos incorridos com a disponibilização de pessoal (exceto Diretoria) e de recursos de tecnologia, na proporção de 68,64% e 91,00%, respectivamente. No 1º semestre de 2023, o montante de ressarcimento foi de R\$ 194.743 (R\$ 159.068, no 1º semestre de 2022).

Cessão de créditos – Refere-se aos financiamentos cedidos a esta instituição. A FHE efetuou operação de cessão de crédito à POUPEX no 1º semestre de 2023 no montante de R\$ 500.838. No exercício de 2022, o valor foi de R\$ 1.250.646.

Depósitos – No grupo de depósito a prazo registram-se os depósitos especiais da FHE remunerados à taxa CDI, cujo encargo totalizou, no 1º semestre de 2023, R\$ 23.258 (R\$ 32.670, no 1º semestre de 2022).

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

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

Contas Patrimoniais	30/06/2023				31/12/2022			
	Ativo		Passivo		Ativo		Passivo	
	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo
Ressarcimento de Custos	39.108	-	-	-	35.870	-	-	-
Folha de pessoal	33.923	-	-	-	30.740	-	-	-
Custo de processamento	5.185	-	-	-	5.130	-	-	-
Depósito especial	-	-	485.266	-	-	-	599.307	-
FHE	-	-	485.266	-	-	-	599.307	-
Total	39.108	-	485.266	-	35.870	-	599.307	-

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Contas de resultado:

Ressarcimento - pessoal
Ressarcimento - TI
Encargos de captação

30/06/2023

151.362
43.381
(23.258)

30/06/2022

119.348
39.720
(32.670)

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 à Resolução CNPC N° 41/2021)	Contribuição Variável – (CV)
Situação	Ativo/Em funcionamento
Patrocinadoras	POUPEV - FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL e ASSOCIAÇÃO DE POUPANÇA E EMPRÉSTIMO - POUPEX
Tipo de Patrocínio	Lei Complementar n° 109, de 29 de maio de 2001
Quantidade de Grupo de Custeio	1 (um)
Texto Regulamentar Vigente	Aprovado pela Portaria MPS/PREVIC n° 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 participantes e patrocinadoras, sendo que destas, a POUPEX vem assumindo, voluntariamente, o custeio integral dos benefícios de risco (Renda de Aposentadoria por Invalidez e Renda de Pensão por Morte).

Conforme Plano de Custeio vigente, relativo ao período de 01/04/2023 a 31/03/2024, as contribuições mensais patronais e de risco serão repassadas financeiramente no percentual de 100%.

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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 1º semestre de 2023, considerando os dados e as informações disponibilizadas, estudos de *Duration* do Passivo, previamente dimensionado pela Consultoria e Assessoria Atuarial – WEDAN, bem como hipóteses e parâmetros atuariais previamente estudados.

b.1 Estatística descritiva populacional

Discorreremos, a seguir, sobre a verificação das estatísticas descritivas da massa populacional (participantes, aposentados e pensionistas) vinculada ao Plano Misto de Benefícios POUPREV na data base de 31 de maio de 2023, utilizada nesta Avaliação Atuarial, comparativamente, àquela utilizada na avaliação anterior, que estava posicionada em 31 de maio de 2022:

Estatística populacional	30/06/2023	30/06/2022
Participantes Ativos	1.153	1.163
Idade Média (anos)	43	42
Participantes Autopatrocinados	11	6
Idade Média (anos)	46	45
Participantes em BPD	22	19
Idade Média (anos)	55	60
Aposentados Válidos – Renda Vitalícia	6	6
Idade Média (anos)	75	74
Assistidos – Saldo de Contas	114	101
Idade Média (anos)	63	62
Aposentados Inválidos	11	11
Idade Média (anos)	63	62
Pensionistas (número de beneficiários)	27	27
Idade Média (anos)	45	42

b.2 Análise da qualidade da base cadastral

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

A base cadastral posicionada em 31 de maio de 2023 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

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

adotadas na Avaliação Atuarial do 2º semestre de 2022, resultando no valor de 13,19 pontos.

Considerando o valor da *Duration* calculada, promovemos a ponderação financeira entre dois títulos com pontuação análoga, conforme informações disponíveis na ANBIMA, em 30 de junho de 2023, auferindo a Taxa Real de Juros em 5,46% ao ano, a ser utilizada na presente Avaliação Atuarial.

c. Hipóteses e premissas atuariais

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

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

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

Apresentamos, a seguir, as Hipóteses e as Premissas Atuariais utilizadas nesta Avaliação Atuarial, comparativamente àquela realizada no 2º semestre de 2022:

Hipóteses e premissas atuariais	30/06/2023	30/06/2022
Elegibilidade	Primeira Idade	Primeira Idade
Regime financeiro	Capitalização	Capitalização
Método de financiamento	Crédito unitário projetado	Crédito unitário projetado
Composição familiar		
Ativos	Família Padrão	Família Padrão
Aposentados	Cadastro Individual	Cadastro Individual
Crescimento real de salários	4,03%	2,65%
Taxa de rotatividade	GAMA – ROT – EXP. POUPREV 2020	GAMA – ROT – EXP. POUPREV 2020
Taxa real anual de juros	5,46%	6,05%
Taxa de inflação projetada*	3,50%*	3,00%*
Taxa anual de juros	9,15%	9,23%
Expectativa de retorno dos ativos financeiros	9,15%	9,23%
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

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Principais hipóteses atuariais	30/06/2023	30/06/2022
Crescimento real de salários	4,03%	2,65%
Taxa real anual de juros	5,46%	6,05%
Tábua de mortalidade geral	RP-2000 M&F	RP-2000 M&F

(*) Definida pela Patrocinadora.

d. Demonstrativo técnico de resultados

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

1º Semestre de 2023			
Itens	Parte BD	Parte CD	Total
Obrigações atuariais	(43.974)	(470.581)	(514.555)
Ativo justo	110.569	470.581	581.150
(Déficit) / Superávit	66.595	-	66.595

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

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

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

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

d.1 Conciliação dos ativos do plano

	30/06/2023	30/06/2022
Valor do ativo justo no início do período	101.121	95.603
Receita de juros dos ativos	4.932	4.215
Contribuições da patrocinadora	852	733
Benefícios pagos	(1.032)	(1.195)
Ganhos / (Perdas) sobre o ativo justo	4.696	983
Valor do ativo justo no final do período	110.569	100.339

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

d.2 Conciliação do valor presente da obrigação de BD

	30/06/2023	30/06/2022
Valor da obrigação atuarial no início do período	(40.831)	(38.055)
Custo de juros líquido	(2.111)	(1.829)
Custo do serviço corrente líquido	(2.032)	(1.993)
Benefícios pagos	1.032	1.195
Ganhos / (Perdas) sobre a obrigação atuarial	(32)	1.660
- Ganhos / (Perdas) decorrentes da experiência	3.298	(889)
- Ganhos / (Perdas) decorrentes de mudança financeira	(3.330)	2.549
Valor da obrigação atuarial no final do período	(43.974)	(39.022)

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

	30/06/2023	30/06/2022
Valor do Efeito do Teto do Ativo no início do período	(60.290)	(57.548)
Receita de Juros sobre o Teto do Ativo	(2.821)	(2.386)
Ganhos / (Perdas) sobre o Teto do Ativo	(3.484)	(1.383)
Valor do Efeito do Teto do Ativo no final do período	(66.595)	(61.317)

d.4 Reconhecimento na DRE da patrocinadora

	30/06/2023	30/06/2022
Custo do serviço corrente líquido	(2.032)	(1.993)
- Custo do serviço corrente líquido	(2.032)	(1.993)
Custo de juros líquido	-	-
- Custo de juros da obrigação	(2.111)	(1.829)
- Receita de juros dos ativos	4.932	4.215
- Juros sobre o teto do ativo	(2.821)	(2.386)
Total a ser reconhecido	(2.032)	(1.993)

d.5 Reconhecimento em outros resultados abrangentes

	30/06/2023	30/06/2022
Ganhos / (Perdas) sobre o ativo justo	4.696	983
Ganhos / (Perdas) sobre a obrigação atuarial	(32)	1.660
- Ganhos / (Perdas) decorrentes da experiência	3.298	(889)
- Ganhos / (Perdas) decorrentes de mudança financeira	(3.330)	2.549
Ganhos / (Perdas) sobre o teto do ativo	(3.484)	(1.383)
Total a ser reconhecido	1.180	1.260

d.6 Reconhecimento no balanço da patrocinadora

	30/06/2023	30/06/2022
Ativo justo do plano	110.569	100.339
Valor presente da obrigação de benefício definido	(43.974)	(39.022)
Superávit / (Déficit) do plano	66.595	61.317
Efeito do teto do ativo	(66.595)	(61.317)
Status da obrigação de benefício definido	-	-

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Resumos dos lançamentos	30/06/2023	30/06/2022
Passivo / Ativo reconhecido no início do período	-	-
Despesa do período (DRE)	(2.032)	(1.993)
Outros resultados abrangentes (ORA)	1.180	1.260
Contribuições do patrocinador (CAIXA)	852	733
Passivo / Ativo reconhecido no final do período	-	-

d.7 Apuração do ativo justo do plano

	30/06/2023	30/06/2022
Realizável	9.075	8.067
Títulos públicos	351.212	313.861
Créditos privados e depósitos	57.337	74.407
Fundos de investimentos	173.731	145.194
Operações com participantes	29.715	29.229
Exigível operacional	(11.288)	(12.672)
Fundo previdencial	(22.126)	(28.253)
Fundo administrativo	(9.075)	(8.053)
Fundo para garantia das op. participantes	(6.209)	(5.513)
Ajuste para mercado	8.778	1.078
Ativo justo total	581.150	517.345
Parte-BD	110.569	100.339
Parte-CD	470.581	417.006

d.8 Categorias de investimentos dos ativos

	30/06/2023	30/06/2022
Realizável	1,46%	1,41%
Títulos públicos	56,56%	54,99%
Créditos privados e depósitos	9,23%	13,04%
Fundos de investimentos	27,97%	25,44%
Operações com participantes	4,78%	5,12%

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 2023 - 2028, com revisão anual.

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

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

solvência, liquidez e rentabilidade adequadas e suficientes ao equilíbrio entre ativos patrimoniais e passivo do Plano, bem como evitar exposição excessiva a riscos para os quais os prêmios pagos pelo mercado não sejam atraentes ou adequados aos objetivos do Plano de Benefícios.

No decorrer do exercício, a Política de Investimentos seguiu os ditames da Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022, adotando, como benchmarks, ainda, o indexador do Plano, INPC-IBGE (referente ao plano de benefícios) acrescido de 3,80% ao ano, concernente aos juros reais.

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

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%	30/06/2023
Montantes do:							
Valor presente da obrigação atuarial do plano	(44.034)	(43.984)	(44.404)	(43.560)	(42.797)	(45.209)	(43.974)
Valor justo dos ativos do plano	110.569	110.569	110.569	110.569	110.569	110.569	110.569
Superávit / (Déficit) técnico do plano	66.535	66.585	66.165	67.009	67.772	65.360	66.595

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

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

d.11 Fluxo atuarial projetado de pagamentos – parte BD

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

Valores esperados – Posições	30/06/2023	30/06/2022
Até 1 ano:	2.776	1.263
De 1 ano a 2 anos:	2.948	1.455
De 2 anos a 5 anos:	9.953	5.736
Acima de 5 anos:	163.510	120.613
Total dos pagamentos esperados pelo Plano a valores atuais:	179.187	129.067

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Considerando o fluxo de pagamento dos benefícios da parte BD, apurou-se uma *Duration* para o Plano de Benefícios de 13,19 anos.

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

	31/12/2023
Custo do serviço corrente líquido	(2.428)
- Custo do serviço corrente líquido	(2.428)
Custo de juros líquido	-
- Custo de juros da obrigação	(2.186)
- Receita de juros dos ativos	5.157
- Juros sobre o teto do ativo	(2.971)
Total a ser reconhecido	(2.428)

d.13 Contribuições esperadas para o próximo semestre

Itens	Parte BD	Parte CD	Total
- Contribuições normais*	891	8.226	9.117
Totais	891	8.226	9.117

(*) Pagas pela Patrocinadora.

21 Gerenciamento de riscos e capital regulatório

a. Processo de Gerenciamento de Riscos e de Capital

O Gerenciamento de Riscos e de Capital da POUPEX está alinhado ao que consta na Resolução CMN 4.557/17 e constitui-se um 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, esse tipo de gerenciamento constitui-se instrumento essencial de gestão.

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

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

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

A integração das atividades de gerenciamento de riscos e de capital com as desenvolvidas pelo Sistema de Controles Internos e pela Auditoria Interna 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 Comitê de Riscos - CORIS tem por finalidade assessorar o Conselho de Administração - CA no desempenho de suas atribuições relacionadas ao Gerenciamento de Riscos e de Capital, avaliar os níveis de apetite por riscos fixados na RAS, propor recomendações àquele Colegiado sobre políticas, estratégias e limites de Gerenciamento de Riscos e Capital, programa de teste de estresse, política de continuidade de negócios, planos de contingência de capital e liquidez e plano de capital, bem como supervisionar, de maneira independente, a atuação e o desempenho do CRO.

Periodicamente são elaborados os relatórios do PILAR 3 em conformidade com a Resolução Nº 54/2020, do BACEN, que está alinhada às recomendações do Comitê de Basileia de Supervisão Bancária. O conteúdo desses relatórios apresenta informações padronizadas, permitindo comparação entre as Instituições Financeiras de modo a 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/>.

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, tendo sido ampliada a partir deste primeiro semestre de 2023, quando foram constituídas provisões adicionais para fazer frente a perdas esperadas em relação a determinadas operações.

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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

c. Risco de Mercado

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

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

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

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

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

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

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

Por fim, os procedimentos e ferramentas sistêmicos que viabilizam o gerenciamento e o controle de riscos são documentados e revisados periodicamente, consonantes com os regulamentos estabelecidos pelo Órgão Regulador e pelas normas internas da Instituição.

d. Risco de Liquidez

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

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

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

e. Risco Operacional

O Risco Operacional é definido como a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas, incluindo o risco legal associado à inadequação ou 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.

O gerenciamento de riscos é processo dinâmico que, com avaliação eficaz, não apenas proporciona resposta aos riscos, mas também influencia nos controles, na informação e comunicação da Instituição, ou ainda nas atividades de monitoramento, pelo estabelecimento de medidas preventivas, tempestivas e corretivas que reduzem as consequências da materialização dos eventos de riscos.

A POUPEX tem como premissa a atuação que observa 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 voltadas ao gerenciamento do Risco Operacional.

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

A Instituição adota como procedimento a promoção da disseminação da cultura do Gerenciamento dos Riscos para todo corpo funcional, por compreender que o Gerenciamento de Risco é atividade coletiva e inserida no contexto geral, o que eleva 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 colchão de capital que deve ser usado durante momentos adversos. No caso da POUPEX, considera-se adicionalmente 2,5% sobre o RWA, além de 8% correspondentes ao PR, representando 10,5%.

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

Na ótica do Gerenciamento de Capital, os riscos são representados pelo montante dos Ativos Ponderados pelo Risco - RWA, cuja métrica considera, no mínimo, a soma das parcelas dos riscos de crédito e operacional. Adicionalmente, são

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

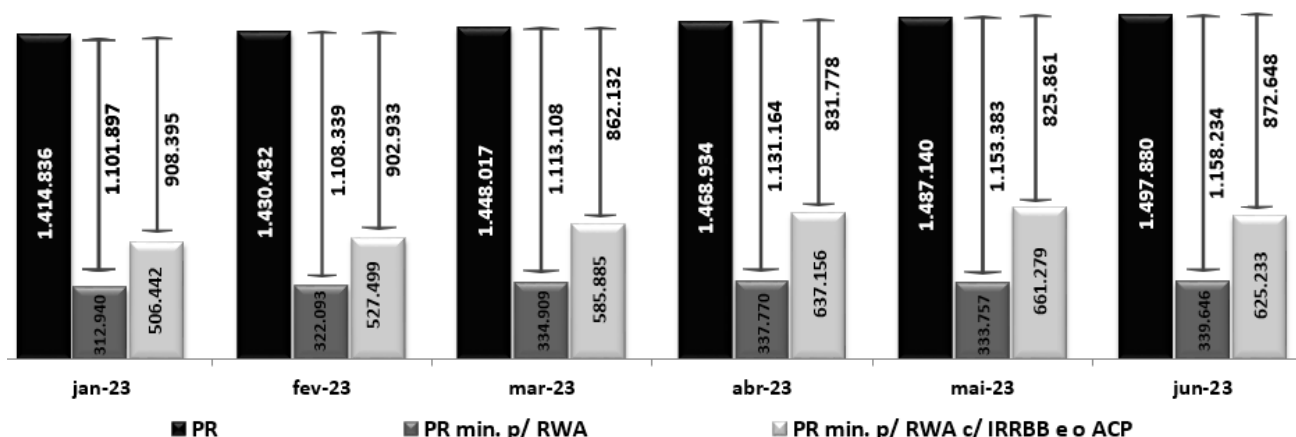
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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.

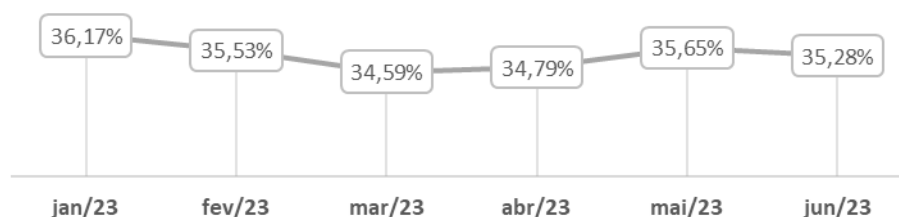
O gráfico a seguir detalha a relação do PR com os limites mínimos exigidos, em que se percebe haver margem confortável para a realidade da POUPEX. Na avaliação dessas margens, deve haver comparativo do PR mínimo para fazer frente também à soma dos valores do ACP e do IRRBB, além do originalmente estabelecido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



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

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

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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1º SEMESTRE DE 2023

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



Diretoria

Valério Stumpf Trindade
Presidente

João Batista Bezerra Leonel Filho
Vice-Presidente

Ricardo José Andrade Leite Viana
Diretor

Marcelo Eschiletti Caldas Rodrigues
Diretor

Eugenio Eneas Camilo
Diretor

Jorge Cardoso Martins
Diretor

Orlando Humberto Costa Junior
Diretor

Conselho de Administração

Claudio Coscia Moura
Presidente

Valério Stumpf Trindade
Vice-Presidente

João Batista Bezerra Leonel Filho
Secretário

José Luiz de Paiva
Conselheiro

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