

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

### A Instituição e suas operações

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

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

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

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

## 2 Apresentação das demonstrações contábeis

### a. Declaração de conformidade

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

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC emite pronunciamentos, orientações e interpretações contábeis alinhadas às Normas Internacionais de Relatório Financeiro – (IFRS em inglês). Os pronunciamentos aprovados pelo Conselho Monetário Nacional – CMN que são aplicáveis à POUPEX são os seguintes: CPC 00 (R2) – Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro; CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos; CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa – DFC; CPC 04 (R1) - Ativo Intangível; CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas; CPC 23 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro; CPC 24 – Evento Subsequente; CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes; CPC 27 – Ativo Imobilizado e CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados e CPC 46 – Mensuração do Valor Justo.

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

As demonstrações contábeis foram aprovadas pelo Conselho de Administração em reunião de 27 de fevereiro de 2025, 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 17), provisão para perdas do FCVS (Nota Explicativa nº 7), provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda (Nota Explicativa nº 10) e outras provisões. Os valores definitivos das transações envolvendo estas estimativas somente são conhecidos por ocasião da sua liquidação.

### **e. Reapresentação das demonstrações contábeis comparativas**

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

Garantindo o melhor nível de transparência, reapresentamos a Demonstração de Resultado do Exercício de 2023 devido à seguinte reclassificação: divulgação do Resultado Líquido com a exclusão da linha "Participação dos Associados –

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Dividendos”. Adicionalmente, reapresentamos a Demonstração de Fluxos de Caixa do Exercício de 2023 devido às seguintes reclassificações: readequação da linha “Resultado Líquido” com o acréscimo do valor referente à Participação dos associados (dividendos), até então constante no grupo de “Ajustes ao Resultado Líquido”; realocação da linha “Aumento / (Redução) de depósitos”, até então constante no grupo de Fluxos de Caixa provenientes das atividades de Financiamento, para o grupo “Aumento / (Redução) em Passivos Operacionais”; realocação da linha “Aumento / (Redução) de recursos de aceites e emissão de títulos”, até então constante no grupo de Fluxos de Caixa provenientes das atividades de Financiamento, para o grupo “Aumento / (Redução) em Passivos Operacionais”. Reapresentamos também a Demonstração do Resultado Abrangente do Exercício de 2023 devido à seguinte reclassificação: readequação da linha Resultado Líquido com o acréscimo do valor referente à Participação dos associados (dividendos).

| <u>Demonstração do Resultado do Exercício</u> | Exercício 2023            |                 | Exercício 2023 |
|---|---------------------------|-----------------|----------------|
|   | Anteriormente apresentado | Reclassificação | Reapresentação |
| Participações dos Associados - Dividendos     | (6.533)                   | 6.533           | -              |
| Resultado Líquido                             | 124.131                   | (124.131)       | -              |

| <u>Demonstração do Fluxo de Caixa do Exercício</u>                  | Exercício 2023            |                  | Exercício 2023   |
|---|---------------------------|------------------|------------------|
|   | Anteriormente apresentado | Reclassificação  | Reapresentação   |
| Resultado Líquido do Período  | 124.131                   | 6.533            | 130.664          |
| Ajustes ao Resultado Líquido  | 37.529                    | (6.533)          | 30.996           |
| Participação dos Associados - Dividendos                            | 6.533                     | (6.533)          | -                |
| <b>Aumento / (Redução em Passivos Operacionais)</b>                 | <b>(18.795)</b>           | <b>874.332</b>   | <b>855.537</b>   |
| Aumento / (Redução) de depósitos                                    | -                         | 92.074           | 92.074           |
| Aumento / (Redução) de recursos de aceites e emissão de títulos     | -                         | 782.258          | 782.258          |
| <b>Caixa Gerado / (Utilizado) pelas Atividades de Financiamento</b> | <b>463.041</b>            | <b>(874.332)</b> | <b>(411.291)</b> |
| Aumento / (Redução) de depósitos                                    | 92.074                    | (92.074)         | -                |
| Aumento / (Redução) de recursos de aceites e emissão de títulos     | 782.258                   | (782.258)        | -                |
| <b>Aumento / (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>         | <b>(580.370)</b>          | <b>-</b>         | <b>(580.370)</b> |

| <u>Demonstração do Resultado Abrangente do Exercício</u> | Exercício 2023            |                 | Exercício 2023 |
|--|---------------------------|-----------------|----------------|
|  | Anteriormente apresentado | Reclassificação | Reapresentação |
| Resultado Líquido do Período                             | 124.131                   | 6.533           | 130.664        |

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

### **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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

e valores mobiliários foi estabelecida com observância a critérios consistentes, formais, objetivos, verificáveis e transparentes. Abaixo, apresentamos a metodologia de apuração dos títulos disponíveis para venda:

## ii.1 Fundos de investimentos

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

## ii.2 Títulos CVS

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

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

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

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

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

## e. Relações interfinanceiras e provisão para perdas

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

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

### f. Operações de crédito

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

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

### g. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

### h. Outros valores e bens

#### i. Despesas pagas antecipadamente

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

#### ii. Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

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

#### i. Imobilizado de uso

Corresponde aos bens tangíveis destinados à manutenção das operações institucionais. É registrado pelo custo de aquisição deduzido da respectiva depreciação acumulada e da perda por redução ao valor recuperável, quando identificada. A depreciação é calculada pelo método linear levando em consideração o tempo de vida útil econômica estimada dos bens. A mensuração e a vida útil estimada dos itens que compõem o ativo imobilizado de uso são calculadas por meio de avaliação técnica realizada anualmente, consubstanciada por laudo emitido por profissional qualificado de acordo com as normas da ABNT (NBR 14653 - Parte 1 - Procedimentos Gerais e Parte 2 - Imóveis

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Urbanos). Em casos de variação na estimativa dos benefícios econômicos futuros e/ou da vida útil, o ativo é ajustado com base na nova avaliação. (Nota Explicativa nº 11).

### j. Intangível

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

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

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

### l. Ativos contingentes e provisões para passivos contingentes

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

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

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

### m. Demais ativos e passivos

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

### n. Resultados não recorrentes

À luz da Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, considera-se resultado não recorrente aquele que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição e não esteja previsto para

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

ocorrer com frequência em exercícios futuros. As informações do resultado recorrente e não recorrente constam da Nota 19.g.

### o. Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

A Resolução CMN n.º 4.966/2021, e alterações posteriores, estabelecem os conceitos e critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros, assim como as diretrizes para o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) por instituições financeiras e outras entidades autorizadas pelo Banco Central do Brasil. O objetivo é reduzir as disparidades entre as normas contábeis do COSIF e os padrões internacionais.

A Resolução BCB n.º 352/2023 revogou os requisitos estabelecidos pela Resolução BCB n.º 309/2023 e estabeleceu procedimentos contábeis relacionados à definição de fluxos de caixa de ativos financeiros, aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva, constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e evidenciação de informações sobre instrumentos financeiros em notas explicativas.

Concomitante a mudança trazida pelas resoluções está a reformulação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. O Banco Central do Brasil reestruturou o elenco de contas do COSIF, estabelecendo novas estruturas e limitando os níveis de agregação das contas. Os pontos mencionados foram publicados pelo órgão nos seguintes normativos:

i) **Resolução BCB n.º 255/2022:** trata da estrutura do elenco de contas do COSIF;

ii) **Instrução Normativa BCB n.º 318/2022:** define os subgrupos contábeis do elenco de contas do COSIF;

iii) **Resolução BCB n.º 320/2023:** define o limite de níveis de agregação do elenco de contas do COSIF; e

iv) **Instruções Normativas BCB n.º 493 a 500/2024:** define as rubricas contábeis do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) referentes aos grupos: (i) ativo realizável e permanente; (ii) grupos de compensação ativa e passiva; (iii) passivo exigível; (iv) patrimônio líquido; (v) resultado credor e devedor;

Os impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 1º/1/2025 foram estudados pela POUPEX tendo os seus reflexos a partir da entrada de sua vigência.

Diante da magnitude da Resolução em análise e o impacto contábil, com a revogação de 19 normativos, em especial a revogação da Resolução CMN N.º 2.682/99 que dispõe sobre critérios de classificação das operações de crédito e regras para constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa, a POUPEX dividiu o projeto em etapas a fim de possibilitar uma transição mais eficiente, buscando pontos de assimetria com a política atual adotada pela Associação, levando em consideração as modificações necessárias no sistema de tecnologia e desenhando atividades, responsabilidades e prazos para adequação de sistemas e processos.

A implantação da nova normativa ocorreu nas seguintes etapas:

- **Etapa 01 (2022/2023):** Avaliação e Plano de Projeto - Avaliação dos ativos e passivos financeiros conforme o modelo de negócios da POUPEX e características contratuais dos fluxos de caixa.

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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



# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

- **Etapa 02 (2023):** Modelagem de Perdas Esperadas (Modelo Completo) - Considerando o enquadramento da instituição como S3, o modelo de *impairment* de ativos financeiros será realizado considerando o modelo completo aplicável para instituições enquadradas nos segmentos S3, conforme definição do Banco Central.
- **Etapa 03 (2023/2024):** Sistemas - Desenho do mapa de referência de arquitetura de sistemas e produtos impactados pela resolução, referenciado pelas mudanças normativas (arquitetura de referência R4966) e disponibilização da versão de teste do sistema.
- **Etapa 04 (2024):** Conclusão dos testes do sistema pelas áreas de contabilidade, risco, supervisão e negócios.
- **Etapa 05 (2024):** Disponibilização da versão final do sistema de tecnologia.
- **Etapa 06 (2024):** Análise dos impactos estimados sobre o resultado e posição financeira da instituição com a implementação da regulação contábil estabelecida na Resolução CMN No 4.966/21.

A POUPEX realizou simulações durante o segundo semestre de 2024 para obter uma melhor compreensão do efeito potencial da adoção da Resolução n.º 4.966/21. De acordo com as simulações efetuadas, espera-se um incremento no valor de perdas esperadas associadas ao risco de crédito em função da nova metodologia que leva em conta critérios de perdas esperadas ao invés de perda incorrida (levando-se em consideração a Resolução BCB 352/23).

A transição para a Resolução CMN n.º 4.966/2021 acarretará, segundo melhores estimativas, uma redução de aproximadamente **0,3% do patrimônio líquido**, líquido dos efeitos fiscais.

Os valores de perda de crédito esperada para os instrumentos financeiros consideraram os potenciais efeitos decorrentes da aplicação dos modelos internos elaborados pela área de risco de crédito da instituição.

As remensurações dos ativos financeiros foram avaliadas considerando definições dos modelos de negócios e teste de SPPJ, previstos no art. 4º da Resolução CMN n.º 4.966/2021 e da Resolução BCB n.º 352/2023.

Conforme diretrizes realizadas pelo Comunicado Bacen n.º 42.403/24, a Associação adotou na carteira de crédito o ajuste da posição de suspensão de juros ("*stop accrual*") realizado nas operações em 31 de dezembro de 2024, mas que não atendam à condição de ativos problemáticos.

Abaixo o quadro quantitativo com o resumo dos principais impactos esperados para a implementação da norma referente a transição eferentes à data-base janeiro de 2025:

| Ajustes Resolução CMN n.º 4.966/21                       | Projeção de Impacto* |
|--|----------------------|
| A) Provisão de Crédito para as operações de crédito      | R\$ 19.442           |
| B) Provisão de Crédito para os demais ativos financeiros | R\$ 941              |
| C) Remensuração de classificação de ativos financeiros:  | R\$ 5.829            |
| D) Ajuste de suspensão de juros de operações de crédito  | R\$ 152              |

\*Valores estimados para adoção da norma podendo ter variações na efetiva implementação da norma.

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Os impactos da transição da norma são baseados nas melhores estimativas na data do relatório e os ajustes identificados serão reconhecidos em ganhos ou perdas acumuladas na data da transição sensibilizando diretamente o patrimônio líquido da instituição. Podem ser observados que os principais impactos estão relacionados às operações de crédito na constituição da provisão para perda esperada, destacando um aumento previsto de 0,4% sobre a carteira de crédito. O aumento do valor de provisão afetará diretamente o resultado da POUPEX durante o exercício de 2025, sendo uma estratégia de diluição do impacto pela instituição revistar a precificação das operações em novas operações de concessão durante o exercício.

A norma prevê que, para as operações que iniciarem a partir de 01 de janeiro de 2025, deverão ser apropriadas considerando o conceito de taxa de juros efetiva que consiste em incorporar a taxa contratual (nominal) os custos e receitas relacionados diretamente (também denominado “custos de transação”) à aquisição, originação ou emissão do instrumento financeiro e devem ser reconhecidos no resultado, no mínimo, por ocasião dos balancetes e balanços da Associação.

## 4 Caixa e equivalentes de caixa

### a. Composição geral

|  | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|--|------------------|------------------|
| Disponibilidades – Caixa / Depósitos Bancários                                     | 4                | 3                |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez/Títulos e valores mobiliários <sup>i</sup> | 2.481.097        | 2.003.763        |
| <b>Total de caixa e equivalentes de caixa</b>                                      | <b>2.481.101</b> | <b>2.003.766</b> |

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

| Título       | Emissor                            | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|--------------|------------------------------------|------------------|------------------|
| Op. Comp.    | Banco do Brasil S.A. <sup>1</sup>  | 100.042          | 100.053          |
| CDI          | Banco do Brasil S.A. <sup>1</sup>  | 2.378.820        | 1.901.270        |
| Fundo        | BB RF Auto Fluxo Mais <sup>2</sup> | -                | 72               |
| Fundo        | BB CP Corporate Ágil <sup>2</sup>  | 2.235            | 2.368            |
| <b>Total</b> |                                    | <b>2.481.097</b> | <b>2.003.763</b> |

1 – Aplicações interfinanceiras de liquidez

2 – TVM

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

## 5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

### a. Composição no balanço patrimonial

|  | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b> | <b>2.621.710</b> | <b>2.596.748</b> |
| Operações Compromissadas                       | 100.042          | 100.053          |
| Depósitos Interfinanceiros                     | 2.521.668        | 2.496.695        |

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

| Vencimento em dias | 31/12/2024       |               |          |                  | %          | 31/12/2023       |
|--------------------|------------------|---------------|----------|------------------|------------|------------------|
|                    | 0-30             | 31-180        | 181-365  | Total            |            | Total            |
| CDI-OVER           | 2.378.820        | -             | -        | 2.378.820        | 91         | 1.901.270        |
| CDI-PÓS            | 61.411           | 81.437        | -        | 142.848          | 5          | 595.425          |
| Op. Compromissadas | 100.042          | -             | -        | 100.042          | 4          | 100.053          |
| <b>Total</b>       | <b>2.540.273</b> | <b>81.437</b> | <b>-</b> | <b>2.621.710</b> | <b>100</b> | <b>2.596.748</b> |

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

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

|  | 2º Semestre    | Exercícios     |                |
|--|----------------|----------------|----------------|
|  | 2024           | 2024           | 2023           |
| <b>Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b> | <b>134.109</b> | <b>240.838</b> | <b>365.958</b> |
| Rendas de Aplicações em Operações Compromissadas         | 5.204          | 10.329         | 12.307         |
| Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros       | 128.905        | 230.509        | 353.651        |

Considerando o ano de 2024, a remuneração das aplicações financeiras indexadas ao CDI foi a seguinte: **10,87% a.a.** (13,05% a.a. no exercício de 2023) para valores aplicados no Banco do Brasil; **11,69% a.a.** (13,49% a.a. no exercício de 2023) para valores aplicados nos demais Bancos.

## 6 Títulos e Valores Mobiliários – (TVM)

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

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

| Vencimento em dias                         | 31/12/2024     |               |                  |                | Total            |                  |                    | 31/12/2023       |                  |                    | Total |  |  |
|--|----------------|---------------|------------------|----------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|-------|--|--|
|  | 0-30           | 31-180        | 181-360          | Acima de 360   | Valor de custo   | Valor de mercado | Marcação a mercado | Valor de custo   | Valor de Mercado | Marcação a mercado |       |  |  |
|  |                |               |                  |                |                  |                  |                    |                  |                  |                    |       |  |  |
| <b>1-Títulos disponíveis para venda</b>    | <b>106.829</b> | <b>72.464</b> | <b>1.157.526</b> | <b>197.755</b> | <b>1.534.574</b> | <b>1.541.517</b> | <b>6.943</b>       | <b>1.534.601</b> | <b>1.542.707</b> | <b>8.106</b>       |       |  |  |
| <b>Títulos públicos</b>                    | -              | -             | -                | <b>13.605</b>  | <b>13.605</b>    | <b>12.789</b>    | <b>(816)</b>       | <b>18.046</b>    | <b>19.058</b>    | <b>1.012</b>       |       |  |  |
| CVS  | -              | -             | -                | 13.605         | 13.605           | 12.789           | (816)              | 18.046           | 19.058           | 1.012              |       |  |  |
| <b>Títulos privados</b>                    | <b>106.829</b> | <b>72.464</b> | <b>1.157.526</b> | <b>184.150</b> | <b>1.520.969</b> | <b>1.528.728</b> | <b>7.759</b>       | <b>1.516.555</b> | <b>1.523.649</b> | <b>7.094</b>       |       |  |  |
| Cotas de Fundos                            | 63.965         | -             | -                | -              | 63.965           | 63.965           | -                  | 65.867           | 65.867           | -                  |       |  |  |
| LF   | -              | 72.464        | 1.116.067        | 108.586        | 1.297.117        | 1.302.177        | 5.060              | 1.283.228        | 1.286.955        | 3.727              |       |  |  |
| LFSN                                       | 42.864         | -             | 41.459           | 75.564         | 159.887          | 162.586          | 2.699              | 167.460          | 170.827          | 3.367              |       |  |  |
| <b>2-Títulos mantidos até o vencimento</b> | -              | -             | -                | -              | -                | -                | -                  | <b>230.742</b>   | <b>229.059</b>   | <b>(1.683)</b>     |       |  |  |
| <b>Títulos públicos</b>                    | -              | -             | -                | -              | -                | -                | -                  | <b>230.742</b>   | <b>229.059</b>   | <b>(1.683)</b>     |       |  |  |
| LTN  | -              | -             | -                | -              | -                | -                | -                  | 230.742          | 229.059          | (1.683)            |       |  |  |
| <b>Total (1+2)</b>                         | <b>106.829</b> | <b>72.464</b> | <b>1.157.526</b> | <b>197.755</b> | <b>1.534.574</b> | <b>1.541.517</b> | <b>6.943</b>       | <b>1.765.343</b> | <b>1.771.766</b> | <b>6.423</b>       |       |  |  |

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877  
Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

| Vencimento em anos                    | 31/12/2024             |                           |                            | Total            |                  | 31/12/2023       |                  | Total          |                  |
|---------------------------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
|                                       | A vencer em até um ano | A vencer entre 1 e 5 anos | A vencer entre 5 e 10 anos | Valor de custo   | Valor de mercado | Valor de custo   | Valor de mercado | Valor de custo | Valor de mercado |
| <b>Por categoria</b>                  | <u>1.336.819</u>       | <u>197.755</u>            | <u>-</u>                   | <u>1.534.574</u> | <u>1.541.517</u> | <u>1.765.343</u> | <u>1.771.766</u> |                |                  |
| 1 - Títulos disponíveis para venda    | 1.336.819              | 197.755                   | -                          | 1.534.574        | 1.541.517        | 1.534.601        | 1.542.707        |                |                  |
| 2 - Títulos mantidos até o vencimento | -                      | -                         | -                          | -                | -                | 230.742          | 229.059          |                |                  |

| Vencimento em dias  | 31/12/2024 |        |           |              | Total          |                  |                    | 31/12/2023       |                  |                    | Total          |                  |                    |
|---------------------|------------|--------|-----------|--------------|----------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|----------------|------------------|--------------------|
|                     | 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 | Valor de custo | Valor de mercado | Marcação a mercado |
| <b>Por carteira</b> |            |        |           |              |                |                  |                    | <u>1.765.343</u> | <u>1.771.766</u> | <u>6.423</u>       |                |                  |                    |
| Carteira própria    | 106.829    | 72.464 | 1.157.526 | 197.755      | 1.534.574      | 1.541.517        | 6.943              | 1.765.343        | 1.771.766        | 6.423              |                |                  |                    |

| Por carteira        | 31/12/2024       |                |                  | 31/12/2023     |                  |                  |
|---------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
|                     | Valor contábil   |                |                  | Valor contábil |                  |                  |
|                     | Circulante       | Não circulante | Total            | Circulante     | Não circulante   | Total            |
| <b>Por carteira</b> | <u>1.342.605</u> | <u>198.912</u> | <u>1.541.517</u> | <u>542.070</u> | <u>1.231.379</u> | <u>1.773.449</u> |
| Carteira própria    | 1.342.605        | 198.912        | 1.541.517        | 542.070        | 1.231.379        | 1.773.449        |

### b. Resumo da carteira consolidada por categoria

|   | 31/12/2024       |             | 31/12/2023       |             |
|---|------------------|-------------|------------------|-------------|
| <b>Por categoria</b>                              |                  |             |                  |             |
| Títulos disponíveis para venda                    | 1.534.574        | 100%        | 1.534.601        | 87%         |
| Títulos mantidos até o vencimento                 | -                | -           | 230.742          | 13%         |
| <b>Valor contábil da carteira</b>                 | <u>1.534.574</u> | <u>100%</u> | <u>1.765.343</u> | <u>100%</u> |
| Marcação a mercado títulos disponíveis para venda | 6.943            |             | 8.106            |             |
| Marcação a mercado mantidos até o vencimento      | -                |             | (1.683)          |             |
| <b>Valor de mercado da carteira</b>               | <u>1.541.517</u> |             | <u>1.771.766</u> |             |

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

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]<sup>3</sup> S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e ANBIMA no caso de títulos públicos.

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

### Operações pós-fixadas

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

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

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

### d. Cotas de Fundo de Investimento

Para efeito de publicação, os valores registrados como Fundos de Investimento (BB Renda Fixa Automático Fluxo Mais e BB CP Corporate Ágil) no valor de R\$ 2.235, em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 2.440, em 31 de dezembro de 2023), estão classificados no Balanço Patrimonial como equivalente de caixa, conforme nota 4.

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

|                                       | 2º Semestre   | Exercícios     |                |
|---------------------------------------|---------------|----------------|----------------|
|                                       | 2024          | 2024           | 2023           |
| Títulos de renda fixa                 | 80.783        | 162.568        | 141.088        |
| Rendas de Fundos Mútuos de renda fixa | 1.722         | 3.028          | 10.149         |
| Rendas de Fundos de renda variável    | -             | -              | 3.255          |
| Perdas Permanentes com Fundos e TVM   | (2.520)       | (4.484)        | (2.901)        |
| <b>Total</b>                          | <b>79.985</b> | <b>161.112</b> | <b>151.591</b> |

Considerando o ano de 2024, a remuneração das aplicações financeiras que compõem a carteira da POUPEX foi a seguinte: **11,79% a.a.** (14,43% a.a. no exercício de 2023) para títulos privados (LF e LFSN); **-2,24% a.a.** (11,99% a.a. no exercício de 2023) para os Fundos de Investimento; e, ainda, **7,42% a.a.** (7,96% a.a. no exercício de 2023) para as aplicações em Títulos Públicos.

## 7 Relações interfinanceiras

### a. Composição

|  | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Créditos vinculados</b>                         | <b>1.478.174</b> | <b>1.436.445</b> |
| Banco Central – Recolhimentos obrigatórios         | 1.253.289        | 1.226.383        |
| SFH – Fundo de compensação de variações salariais  | 224.885          | 210.062          |
| <b>Repasses interfinanceiros</b>                   | <b>932.004</b>   | <b>915.744</b>   |
| Devedores por repasses de outros recursos          | 932.004          | 915.744          |
| <b>Valor bruto das relações interfinanceiras</b>   | <b>2.410.178</b> | <b>2.352.189</b> |
| (-) Provisão para perdas – FCVS                    | (98.533)         | (91.153)         |
| <b>Valor líquido das relações interfinanceiras</b> | <b>2.311.645</b> | <b>2.261.036</b> |

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

### Classificação do ativo

|                |                  |                  |
|----------------|------------------|------------------|
| Circulante     | 1.253.289        | 1.226.383        |
| Não circulante | 1.058.356        | 1.034.653        |
| <b>Total</b>   | <b>2.311.645</b> | <b>2.261.036</b> |

### 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\$ 224.885 em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 210.062, em 31 de dezembro de 2023).

A provisão para perdas no montante de R\$ 98.533, em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 91.153, em 31 de dezembro de 2023) é calculada para fazer frente às perdas decorrentes do processo de habilitação dos créditos com cobertura pelo FCVS, nos termos da Lei nº 10.150, de 21 de dezembro de 2000.

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

### d. Repasse interfinanceiro

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

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

|  | 2º Semestre   | Exercícios     |                |
|--|---------------|----------------|----------------|
|  | 2024          | 2024           | 2023           |
| Créditos vinculados ao Banco Central                   | 44.172        | 85.410         | 95.898         |
| Créditos vinculados ao Sistema Financeiro da Habitação | 7.653         | 14.768         | 15.494         |
| Desvalorização de Créditos Vinculados – FCVS           | (3.328)       | (7.380)        | (8.805)        |
| <b>Resultado das aplicações compulsórias (i)</b>       | <b>48.497</b> | <b>92.798</b>  | <b>102.587</b> |
| <b>Repasse interfinanceiro (ii)</b>                    | <b>47.916</b> | <b>94.588</b>  | <b>114.591</b> |
| <b>Total</b>   | <b>96.413</b> | <b>187.386</b> | <b>217.178</b> |

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

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

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS  
EXERCÍCIO DE 2024**

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

**8 Operações de crédito**

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

|  | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Crédito com garantia de bens imóveis</b>                        | <b>56.977</b>    | <b>56.864</b>    |
| <b>Financiamentos Imobiliários</b>                                 | <b>4.923.793</b> | <b>4.840.445</b> |
| Imóveis Residenciais (vide Nota Explicativa nº 20)                 | 4.865.829        | 4.773.871        |
| Imóveis não Residenciais   | 57.964           | 66.574           |
| <b>Total da carteira de crédito</b>                                | <b>4.980.770</b> | <b>4.897.309</b> |
| <b>Deságio em cessão de crédito (vide Nota Explicativa nº 20)</b>  | <b>(14.777)</b>  | <b>-</b>         |
| <b>Total da carteira de crédito líquida do deságio</b>             | <b>4.965.993</b> | <b>4.897.309</b> |
| <b>Provisão p/ perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b> | <b>(55.899)</b>  | <b>(38.141)</b>  |
| <b>Total da carteira de crédito líquida de provisões</b>           | <b>4.910.094</b> | <b>4.859.168</b> |

**Classificação do Ativo**

|                |                  |                  |
|----------------|------------------|------------------|
| Circulante     | 386.340          | 355.724          |
| Não circulante | 4.523.754        | 4.503.444        |
| <b>Total</b>   | <b>4.910.094</b> | <b>4.859.168</b> |

**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 (\*)**

|                   |                  |                  |                |               |                |              |              |            |              | 31/12/2024       |
|-------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|--------------|------------|--------------|------------------|
|                   | AA               | A                | B              | C             | D              | E            | F            | G          | H            | Total            |
| <b>Vincendas</b>  |                  |                  |                |               |                |              |              |            |              |                  |
| 01 a 30 dias      | 13.513           | 12.374           | 1.155          | 425           | 1.021          | 25           | 10           | 13         | 27           | 28.563           |
| 31 a 60 dias      | 13.472           | 12.257           | 1.135          | 405           | 1.010          | 17           | 10           | 12         | 27           | 28.345           |
| 61 a 90 dias      | 13.432           | 12.152           | 1.128          | 402           | 1.001          | 17           | 10           | 12         | 27           | 28.181           |
| 91 a 180 dias     | 40.063           | 35.893           | 3.338          | 1.190         | 2.950          | 52           | 29           | 35         | 79           | 83.629           |
| 181 a 360 dias    | 118.707          | 69.086           | 6.483          | 2.305         | 5.675          | 102          | 57           | 68         | 179          | 202.662          |
| Acima de 360 dias | 2.235.499        | 1.755.061        | 171.961        | 61.526        | 116.184        | 3.596        | 1.495        | 728        | 1.587        | 4.347.637        |
| <b>Vencidas</b>   |                  |                  |                |               |                |              |              |            |              |                  |
| 01 a 14 dias      | 2                | 528              | 98             | 66            | 78             | 3            | -            | -          | 6            | 781              |
| <b>Subtotal</b>   | <b>2.434.688</b> | <b>1.897.351</b> | <b>185.298</b> | <b>66.319</b> | <b>127.919</b> | <b>3.812</b> | <b>1.611</b> | <b>868</b> | <b>1.932</b> | <b>4.719.798</b> |

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS  
EXERCÍCIO DE 2024**

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

|                   | AA               | A                | B              | C              | D              | E             | F            | G            | H             | 31/12/2024       |
|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|------------------|
|                   |                  |                  |                |                |                |               |              |              |               | Total            |
| <b>Vincendas</b>  |                  |                  |                |                |                |               |              |              |               |                  |
| 01 a 30 dias      | -                | 260              | 327            | 338            | 311            | 107           | 29           | 15           | 51            | 1.438            |
| 31 a 60 dias      | -                | 257              | 319            | 323            | 274            | 58            | 29           | 15           | 51            | 1.326            |
| 61 a 90 dias      | -                | 257              | 318            | 322            | 273            | 57            | 29           | 15           | 50            | 1.321            |
| 91 a 180 dias     | -                | 766              | 947            | 953            | 813            | 170           | 88           | 44           | 148           | 3.929            |
| 181 a 360 dias    | -                | 1.518            | 1.872          | 1.880          | 1.602          | 332           | 173          | 87           | 286           | 7.750            |
| Acima de 360 dias | -                | 46.891           | 60.979         | 56.219         | 51.974         | 8.257         | 3.608        | 3.239        | 8.194         | 239.361          |
| <b>Vencidas</b>   |                  |                  |                |                |                |               |              |              |               |                  |
| 01 a 14 dias      | -                | -                | 215            | 191            | 163            | 46            | 16           | 6            | 22            | 659              |
| 15 a 30 dias      | -                | 484              | 385            | 358            | 288            | 29            | 19           | 11           | 41            | 1.615            |
| 31 a 60 dias      | -                | -                | 465            | 483            | 351            | 70            | 26           | 20           | 77            | 1.492            |
| 61 a 90 dias      | -                | -                | -              | 368            | 227            | 58            | 21           | 17           | 59            | 750              |
| 91 a 180 dias     | -                | -                | -              | 102            | 325            | 94            | 72           | 50           | 156           | 799              |
| 181 a 360 dias    | -                | -                | -              | -              | -              | 30            | 55           | 85           | 261           | 431              |
| Acima de 360 dias | -                | -                | -              | -              | -              | -             | -            | -            | 101           | 101              |
| <b>Subtotal</b>   | <b>-</b>         | <b>50.433</b>    | <b>65.827</b>  | <b>61.537</b>  | <b>56.601</b>  | <b>9.308</b>  | <b>4.165</b> | <b>3.604</b> | <b>9.497</b>  | <b>260.972</b>   |
| <b>Total</b>      | <b>2.434.688</b> | <b>1.947.784</b> | <b>251.125</b> | <b>127.856</b> | <b>184.520</b> | <b>13.120</b> | <b>5.776</b> | <b>4.472</b> | <b>11.429</b> | <b>4.980.770</b> |

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

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

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

|                   | AA | A      | B      | C      | D      | E     | F     | G     | H     | 31/12/2023 |
|-------------------|----|--------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|------------|
|                   |    |        |        |        |        |       |       |       |       | Total      |
| <b>Vincendas</b>  |    |        |        |        |        |       |       |       |       |            |
| 01 a 30 dias      | -  | 181    | 325    | 387    | 165    | 41    | 26    | 32    | 34    | 1.191      |
| 31 a 60 dias      | -  | 180    | 324    | 385    | 164    | 41    | 26    | 32    | 34    | 1.186      |
| 61 a 90 dias      | -  | 180    | 323    | 383    | 161    | 41    | 26    | 32    | 34    | 1.180      |
| 91 a 180 dias     | -  | 536    | 961    | 1.137  | 479    | 123   | 76    | 94    | 100   | 3.506      |
| 181 a 360 dias    | -  | 1.061  | 1.891  | 2.225  | 935    | 241   | 149   | 183   | 194   | 6.879      |
| Acima de 360 dias | -  | 34.496 | 55.727 | 74.195 | 24.917 | 8.385 | 4.973 | 3.134 | 4.499 | 210.326    |

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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



# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

| Vencidas          |                  |                  |                |                |               |               |              |              |              |                  |
|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|------------------|
| 01 a 14 dias      | -                | -                | 147            | 154            | 48            | 22            | 8            | 17           | 7            | 403              |
| 15 a 30 dias      | -                | 344              | 314            | 419            | 113           | 31            | 20           | 12           | 27           | 1.280            |
| 31 a 60 dias      | -                | -                | 478            | 545            | 188           | 55            | 26           | 29           | 49           | 1.370            |
| 61 a 90 dias      | -                | -                | 1              | 494            | 176           | 54            | 27           | 29           | 46           | 827              |
| 91 a 180 dias     | -                | -                | 3              | 175            | 385           | 164           | 80           | 89           | 980          | 1.876            |
| 181 a 360 dias    | -                | -                | 6              | -              | -             | 72            | 91           | 146          | 174          | 489              |
| Acima de 360 dias | -                | -                | -              | -              | -             | -             | -            | -            | 60           | 60               |
| <b>Subtotal</b>   | <b>-</b>         | <b>36.978</b>    | <b>60.500</b>  | <b>80.499</b>  | <b>27.731</b> | <b>9.270</b>  | <b>5.528</b> | <b>3.829</b> | <b>6.238</b> | <b>230.573</b>   |
| <b>Total</b>      | <b>2.826.795</b> | <b>1.632.420</b> | <b>224.008</b> | <b>132.637</b> | <b>51.502</b> | <b>10.027</b> | <b>6.062</b> | <b>4.736</b> | <b>9.122</b> | <b>4.897.309</b> |

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

### c. Receitas de operações de crédito

|  | 2º Semestre    |                | Exercícios     |      |
|--|----------------|----------------|----------------|------|
|  | 2024           | 2023           | 2024           | 2023 |
| Crédito com garantia de imóveis                | 4.112          | 8.199          | 7.173          |      |
| Financiamentos imobiliários                    | 214.335        | 439.675        | 438.590        |      |
| Recuperação de créditos baixados como prejuízo | 7.999          | 15.599         | 14.777         |      |
| <b>Total</b>                                   | <b>226.446</b> | <b>463.473</b> | <b>460.540</b> |      |

### d. Composição da carteira por atividade econômica

|                      | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|----------------------|------------------|------------------|
| <b>Setor privado</b> |                  |                  |
| Indústria            | 76.895           | 79.957           |
| Habitação            | 4.903.875        | 4.817.352        |
| <b>Total</b>         | <b>4.980.770</b> | <b>4.897.309</b> |

### e. Concentração das operações de créditos

|                   | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|-------------------|------------------|------------------|
| Pessoas físicas   | 4.906.574        | 4.820.853        |
| Pessoas jurídicas | 74.196           | 76.456           |
| <b>Total</b>      | <b>4.980.770</b> | <b>4.897.309</b> |

|                                       | 31/12/2024 | % da Carteira | 31/12/2023 | % da Carteira |
|---------------------------------------|------------|---------------|------------|---------------|
| Maior devedor                         | 74.196     | 1,49%         | 76.456     | 1,56%         |
| Dez maiores devedores seguintes       | 25.814     | 0,52%         | 28.687     | 0,59%         |
| Vinte maiores devedores seguintes     | 34.515     | 0,69%         | 34.584     | 0,71%         |
| Cinquenta maiores devedores seguintes | 66.433     | 1,33%         | 68.174     | 1,39%         |
| Cem maiores devedores seguintes       | 108.780    | 2,18%         | 108.437    | 2,21%         |

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877  
Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS  
EXERCÍCIO DE 2024**

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

| Nível de risco | %<br>Provisão | 31/12/2024          |                   | 31/12/2023          |                   |
|----------------|---------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|                |               | Valor das Operações | Valor da Provisão | Valor das Operações | Valor da Provisão |
| AA             | -             | 2.434.688           | -                 | 2.826.795           | -                 |
| A              | 0,5           | 1.947.784           | 9.739             | 1.632.420           | 8.162             |
| B              | 1             | 251.125             | 2.511             | 224.008             | 2.241             |
| C              | 3             | 127.856             | 3.835             | 132.637             | 3.979             |
| D              | 10            | 184.520             | 18.448            | 51.502              | 5.231             |
| E              | 30            | 13.120              | 3.919             | 10.027              | 3.008             |
| F              | 50            | 5.776               | 2.888             | 6.062               | 3.048             |
| G              | 70            | 4.472               | 3.130             | 4.736               | 3.350             |
| H              | 100           | 11.429              | 11.429            | 9.122               | 9.122             |
| <b>Total</b>   |               | <b>4.980.770</b>    | <b>55.899</b>     | <b>4.897.309</b>    | <b>38.141</b>     |

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

|                               | 31/12/2024      | 31/12/2023      |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Saldo no início</b>        | <b>(38.141)</b> | <b>(24.007)</b> |
| Provisão constituída líquida  | (29.205)        | (18.831)        |
| Baixas/ajustes em prejuízo    | 11.447          | 4.697           |
| <b>Saldo no final</b>         | <b>(55.899)</b> | <b>(38.141)</b> |
| <b>Classificação no ativo</b> |                 |                 |
| Circulante                    | (5.565)         | (4.721)         |
| Não circulante                | (50.334)        | (33.420)        |
| <b>Total</b>                  | <b>(55.899)</b> | <b>(38.141)</b> |

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## h. Outras informações

|                                    | Total da Carteira |                |
|------------------------------------|-------------------|----------------|
|                                    | 31/12/2024        | 31/12/2023     |
| <b>Créditos Renegociados</b>       |                   |                |
| Saldo inicial (i)                  | <b>219.340</b>    | <b>224.094</b> |
| Recuperados do prejuízo (ii)       | 168               | 790            |
| Transferidos para prejuízo (iii)   | (1.241)           | (1.044)        |
| Renegociados (iv)                  | 32.939            | 12.412         |
| Renovados (v)                      | 8.601             | 19.502         |
| Liquidados (vi)                    | (10.317)          | (16.061)       |
| Valores amortizados (vii)          | (18.913)          | (20.353)       |
| <b>Saldo no final (viii)</b>       | <b>230.577</b>    | <b>219.340</b> |
| <b>Composição dos Renegociados</b> |                   |                |
| Renovados                          | 154.036           | 170.717        |
| Renegociados                       | 76.541            | 48.623         |
| <b>Total</b>                       | <b>230.577</b>    | <b>219.340</b> |

### Onde:

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

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

### 9 Outros créditos

#### a. Composição do grupamento

|  | 31/12/2024    | 31/12/2023    |
|--|---------------|---------------|
| <b>Diversos</b>                                  |               |               |
| Adiantamentos a terceiros / Impostos a compensar | 1.637         | 1.953         |
| Devedores por depósitos em garantia              | 2.489         | 1.813         |
| Devedores diversos – País                        | 76.120        | 72.625        |
| <b>Total</b>                                     | <b>80.246</b> | <b>76.391</b> |
| <b>Classificação do ativo</b>                    |               |               |
| Circulante                                       | 77.511        | 74.241        |
| Não circulante                                   | 2.735         | 2.150         |
| <b>Total</b>                                     | <b>80.246</b> | <b>76.391</b> |

#### Adiantamentos a terceiros / Impostos a Compensar

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

#### Devedores por depósitos em garantia

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

#### Devedores diversos – País

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

#### Composição

|                                     | 31/12/2024    | 31/12/2023    |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Consignação a receber de terceiros  | 25.952        | 25.062        |
| Complemento de prestações a receber | 3.717         | 3.240         |
| Valores a receber da FHE            | 45.419        | 44.028        |
| Outros                              | 1.032         | 295           |
| <b>Total</b>                        | <b>76.120</b> | <b>72.625</b> |

#### Consignação a receber de terceiros

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

#### 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 20).

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

### 10 Outros valores e bens

#### Composição

|   | 31/12/2024    | 31/12/2023    |
|---|---------------|---------------|
| <b>Outros valores e bens</b>  | <b>46.963</b> | <b>46.105</b> |
| Material em estoque (i)   | 168           | 177           |
| Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios (ii)              | 1.942         | -             |
| Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (iii)            | 45.888        | 46.985        |
| (-) Provisão para desvalorização – Ativos não finan. mant. p/venda (iv) | (1.035)       | (1.057)       |
| <b>Despesas pagas antecipadamente (v)</b>                               | <b>58</b>     | <b>33</b>     |
| <b>Total</b>  | <b>47.021</b> | <b>46.138</b> |
| <br>  |               |               |
| <b>Classificação do ativo</b>   |               |               |
| Circulante  | 21.567        | 20.652        |
| Não circulante  | 25.454        | 25.486        |
| <b>Total</b>  | <b>47.021</b> | <b>46.138</b> |

#### (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  
EXERCÍCIO DE 2024**



VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

**11 Imobilizado de uso**

|   | 31/12/2023                    |                | 31/12/2024    |                 |                                       |  |                        | 31/12/2024         |                       |   |                        |
|---|-------------------------------|----------------|---------------|-----------------|---------------------------------------|--|------------------------|--------------------|-----------------------|---|------------------------|
|   | Taxa anual de Depreciação (%) | Saldo contábil | Movimentações |                 |                                       |  |                        | Saldo contábil     |                       |   |                        |
|   |                               |                | Aquisições    | Baixas          | Depreciação Líquida de baixa/reversão | Reversão/baixa por desvalorização de valor recuperável | Saldo contábil líquido | Custo de aquisição | Depreciação acumulada | Perda por desvalorização de valor recuperável | Saldo contábil líquido |
| Edificações                             | 4,35 a 5,00                   | 4.779          | -             | (3.921)         | 1.463                                 | 418  | 2.739                  | 5.224              | (2.335)               | (150)   | 2.739                  |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros    | 7,14 a 20,00                  | 43             | 17            | -               | (10)                                  | -  | 50                     | 125                | (75)                  | -   | 50                     |
| Móveis e equipamentos de uso            | 8,33 a 100                    | 3.351          | 732           | (333)           | (53)                                  | -  | 3.697                  | 7.549              | (3.852)               | -   | 3.697                  |
| Equipamentos de comunicação e segurança | 7,14 a 100                    | 818            | 159           | (33)            | (80)                                  | -  | 864                    | 1.505              | (641)                 | -   | 864                    |
| Equipamentos de processamento de dados  | 11,11 a 100                   | 15.836         | 2.847         | (13.159)        | 8.380                                 | -  | 13.904                 | 27.710             | (13.806)              | -   | 13.904                 |
| Veículos                                | 12,5 a 16,66                  | 662            | -             | -               | (71)                                  | -  | 591                    | 900                | (309)                 | -   | 591                    |
| <b>TOTAL</b>                            |                               | <b>25.489</b>  | <b>3.755</b>  | <b>(17.446)</b> | <b>9.629</b>                          | <b>418</b>   | <b>21.845</b>          | <b>43.013</b>      | <b>(21.018)</b>       | <b>(150)</b>                                  | <b>21.845</b>          |

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877  
Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS  
EXERCÍCIO DE 2024**



VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877  
 Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX  
 Edifício Sede da Fundação Habitacional do Exército - Av. Duque de Caxias, s/n.º - parte A - Setor Militar Urbano (SMU) – 70.630-902 - Brasília/DF

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## 12 Intangível

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

### Composição

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

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

## 13 Depósitos

### a. À Vista

A obrigação inscrita em Depósitos à Vista, no valor de R\$ 4, em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 18, em 31 de dezembro de 2023), compreende os resíduos de prestações a devolver a pessoas naturais, conforme Resolução BCB nº 98, de 1 de junho de 2021. Os referidos depósitos não possuem prazo de vencimento e sua liquidez é diária.

### b. Interfinanceiros

**Depósitos Interfinanceiros Imobiliários** – O valor atualizado do DII, na posição 31 de dezembro de 2024, é de R\$ 25.696 (em 31 de dezembro de 2023, R\$ 66.233).

|                             | 2º Semestre  | Exercícios   |              |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|
|                             | 2024         | 2024         | 2023         |
| <b>Despesas de captação</b> | <b>2.319</b> | <b>5.019</b> | <b>6.151</b> |
| DII                         | 2.319        | 5.019        | 6.151        |

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

### c. A prazo

As obrigações inscritas em Depósitos a Prazo, no valor de R\$ 2.237.137, em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 2.036.808, em 31 de dezembro de 2023), compreendem os Depósitos Especiais, compostos pelos Fundos das três Forças, remunerados pelo indexador CDI: Exército, Marinha, Aeronáutica; e da Fundação Habitacional do Exército – FHE, remunerado pela regra dos depósitos de poupança. Estes recursos são depositados nos termos dos artigos 13 a 15 da Lei nº 6.855, de 18 de novembro de 1980. Os referidos depósitos possuem liquidez diária.

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877  
Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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



**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS  
EXERCÍCIO DE 2024**

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

|                             | 2º Semestre    | Exercícios     |                |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|
|                             | 2024           | 2024           | 2023           |
| <b>Despesas de captação</b> | <b>108.517</b> | <b>205.874</b> | <b>222.627</b> |
| Depósitos especiais         | 108.517        | 205.874        | 222.627        |

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

| Vencimento em dias  | 31/12/2024       |          |               |          |              |                  | 31/12/2023       |
|---------------------|------------------|----------|---------------|----------|--------------|------------------|------------------|
|                     | Sem vencimento   | 0-30     | 31-180        | 181-360  | Acima de 360 | Total            | Total            |
| Depósitos à vista   | 4                | -        | -             | -        | -            | 4                | 18               |
| DII                 | -                | -        | 25.696        | -        | -            | 25.696           | 66.233           |
| Depósitos Especiais | 2.237.137        | -        | -             | -        | -            | 2.237.137        | 2.036.808        |
| <b>Total</b>        | <b>2.237.141</b> | <b>-</b> | <b>25.696</b> | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>2.262.837</b> | <b>2.103.059</b> |

## 14 Recursos de aceites e emissão de títulos

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

Referem-se às LCIs emitidas pela POUPEX e que estão disponibilizadas ao mercado por meio de corretoras contratadas para negociar os lotes. Os títulos emitidos até 1º de fevereiro de 2024 possuem carência de 90 dias. Os títulos emitidos entre 2º de fevereiro de 2024 a 21 de agosto de 2024 possuem carência de 12 meses, e, ainda, aqueles emitidos a partir de 22 de agosto de 2024 possuem carência de 9 meses, em conformidade com o art. 4º da Resolução CMN nº 4.410, de 28 de maio de 2015, e alterações promovidas pela Resolução CMN nº 5.119, de 01 de fevereiro de 2024 e Resolução CMN nº 5.168, de 22 de agosto de 2024.

No exercício de 2024, a POUPEX ofertou LCI pelas corretoras XP Investimentos CCTVM S.A., Banco BTG Pactual S.A., BB – Banco de Investimentos S.A. e Inter Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários LTDA. A taxa média é de 97,73% do CDI (92,9% do CDI no exercício de 2023).

|  | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Letras de Crédito Imobiliário – LCI</b> | <b>1.208.923</b> | <b>1.772.644</b> |
| Emitidas até 01/02/2024                    | -                | 1.772.644        |
| Emitidas entre 02/02/2024 e 21/08/2024     | 1.208.435        | -                |
| Emitidas a partir de 22/08/2024            | 488              | -                |

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS  
EXERCÍCIO DE 2024**

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

| Vencimento em dias                     | 31/12/2024 |               |                |                | 31/12/2023       |                  |
|--|------------|---------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
|  | 0-30       | 31-180        | 181-360        | Acima de 360   | Total            | Total            |
| Emitidas até 01/02/2024                | -          | -             | -              | -              | -                | 1.772.644        |
| Emitidas entre 02/02/2024 e 21/08/2024 | -          | 16.765        | 712.559        | 479.111        | 1.208.435        | -                |
| Emitidas a partir de 22/08/2024        | -          | -             | -              | 488            | 488              | -                |
| <b>Total</b>                           | <b>-</b>   | <b>16.765</b> | <b>712.559</b> | <b>479.599</b> | <b>1.208.923</b> | <b>1.772.644</b> |

|                         | 2º Semestre   | Exercícios     |                |
|-------------------------|---------------|----------------|----------------|
|                         | 2024          | 2024           | 2023           |
| <b>Despesas com LCI</b> | <b>55.856</b> | <b>106.606</b> | <b>172.397</b> |
| Juros LCI               | 55.856        | 106.606        | 172.397        |

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

## 15 Obrigações por empréstimos e repasses

Refere-se às obrigações assumidas em decorrência de empréstimos contraídos perante o Sistema Financeiro da Habitação. Atualmente, com o objetivo de ampliar as fontes de recursos para concessão de crédito imobiliário, a POUPEX registra os recursos oriundos do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço - FGTS, conforme Contrato de Abertura de Crédito firmado junto à Caixa Econômica Federal – CEF em 2024.

|  | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--|------------|------------|
| <b>Empréstimos no país – Instituições Oficiais</b> | <b>230</b> | <b>-</b>   |
| SFH – Conta Empréstimos                            | 230        | -          |
| <b>Classificação do passivo</b>                    |            |            |
| Circulante   | 8          | -          |
| Não Circulante                                     | 222        | -          |
| <b>Total</b>                                       | <b>230</b> | <b>-</b>   |

|  | 2º Semestre | Exercícios |          |
|--|-------------|------------|----------|
|  | 2024        | 2024       | 2023     |
| <b>Despesas com empréstimos e repasses</b> | <b>2</b>    | <b>2</b>   | <b>-</b> |
| Despesas de Empréstimos - SFH              | 2           | 2          | -        |

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877  
Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS  
EXERCÍCIO DE 2024**

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

**16 Outras obrigações**

|   | <u>31/12/2024</u>     | <u>31/12/2023</u>     |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | -                     | 27                    |
| Dividendos  | 6.590                 | 6.533                 |
| Fiscais e previdenciárias                         | 22.198                | 21.282                |
| Diversos  | 98.114                | 95.915                |
| <b>Total</b>                                      | <b><u>126.902</u></b> | <b><u>123.757</u></b> |
| <b>Classificação no passivo</b>                   |                       |                       |
| Circulante  | <u>126.902</u>        | <u>123.757</u>        |
| <b>Total</b>                                      | <b><u>126.902</u></b> | <b><u>123.757</u></b> |

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

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

**b. Dividendos**

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

**c. Fiscais e Previdenciárias**

Registra os tributos devidos pela Instituição ou retidos na fonte.

**d. Diversos**

|  | <u>31/12/2024</u>    | <u>31/12/2023</u>    |
|--|----------------------|----------------------|
| Obrigações com vendedores de imóveis / financiados (d.1) | 3.262                | 18.646               |
| Obrigações por contribuições ao SFH (d.2)                | 1.475                | 1.552                |
| Recursos do FGTS para amortização de financiamentos      | 1.968                | 1.759                |
| Parcelas de prêmios de seguros diversos a repassar       | 1.579                | 1.573                |
| Encargos e amortizações recebidas – Financiamentos       | 4.815                | 1.271                |
| Valores sob análise – Sistema de Controle de Mutuários   | 1.578                | 798                  |
| Valores sob análise – BB Conta Movimento                 | 106                  | 50.334               |
| Consignações recebidas de terceiros (d.3)                | 50.967               | -                    |
| Poupança livre – não sujeita a compulsório (d.4)         | 25.210               | 12.901               |
| Recursos a liberar – empréstimo c/ garantia imobiliária  | 643                  | 809                  |
| Fornecedores   | 5.292                | 5.074                |
| Outros credores  | 1.219                | 1.198                |
| <b>Total</b>   | <b><u>98.114</u></b> | <b><u>95.915</u></b> |

**d.1. Obrigações com vendedores de imóveis / financiados**

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

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877  
Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

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

### d.3. Consignação recebida de terceiros

Registra valores das consignações recebidas das forças ou Instituições conveniadas que, por sua vez, sensibilizarão os produtos contratados pelos clientes.

### d.4. Poupança Livre – Não sujeita a compulsório

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

## 17 Provisões

|                                 | <u>31/12/2024</u>    | <u>31/12/2023</u>    |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| Despesas de pessoal             | 42.747               | 41.622               |
| Para contingências (i)          | 16.846               | 15.056               |
| <b>Total</b>                    | <b><u>59.593</u></b> | <b><u>56.678</u></b> |
| <b>Classificação no passivo</b> |                      |                      |
| Circulante                      | 59.593               | 56.678               |
| <b>Total</b>                    | <b><u>59.593</u></b> | <b><u>56.678</u></b> |

### i. Provisão para contingências

A composição dos saldos das provisões é a seguinte:

|                    | <u>31/12/2024</u>    | <u>31/12/2023</u>    |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| Trabalhistas (a.1) | 3.130                | 2.083                |
| Cíveis (a.2)       | 13.544               | 12.819               |
| Fiscais            | 172                  | 154                  |
| <b>Total</b>       | <b><u>16.846</u></b> | <b><u>15.056</u></b> |

### Movimentação das provisões para contingências

#### Contingências

|              | <u>Saldo em<br/>31/12/2023</u> | <u>Provisões</u>    | <u>Baixa de<br/>Provisões</u> | <u>Reversão<br/>de<br/>Provisões</u> | <u>Saldo em<br/>31/12/2024</u> |
|--------------|--------------------------------|---------------------|-------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| Trabalhistas | 2.083                          | 1.235               | (174)                         | (14)                                 | 3.130                          |
| Cíveis       | 12.819                         | 3.136               | (2.300)                       | (111)                                | 13.544                         |
| Fiscais      | 154                            | 18                  | -                             | -                                    | 172                            |
| <b>Total</b> | <b><u>15.056</u></b>           | <b><u>4.389</u></b> | <b><u>(2.474)</u></b>         | <b><u>(125)</u></b>                  | <b><u>16.846</u></b>           |

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

### Contingências

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

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

##### a.1 Provisão para riscos trabalhistas

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

##### a.2 Provisões para riscos cíveis

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

#### Cronograma esperado de desembolsos

|                           | Trabalhistas* | Cíveis*       | Fiscais*   | Total         |
|---------------------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| Até 5 anos                | 3.130         | 12.154        | 172        | 15.456        |
| Acima de 5 anos           | -             | 1.390         | -          | 1.390         |
| <b>Total por natureza</b> | <b>3.130</b>  | <b>13.544</b> | <b>172</b> | <b>16.846</b> |

\*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.

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877  
Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

|                           | <u>Quantidade</u> | <u>31/12/2024</u> | <u>Quantidade</u> | <u>31/12/2023</u> |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Condomínio (b.1)          | 1                 | 46                | 1                 | 37                |
| Crédito Imobiliário (b.2) | 12                | 69                | 16                | 771               |
| Crédito Simples (b.3)     | 3                 | 10                | 2                 | 9                 |
| Seguro Habitacional (b.4) | 1                 | -                 | 1                 | -                 |
| Trabalhista (a.1)         | 4                 | 6.143             | 5                 | 4.489             |
| <b>Total</b>              | <b>21</b>         | <b>6.268</b>      | <b>25</b>         | <b>5.306</b>      |

## b.1 Ações – Condomínio

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

## b.2 Ações - Crédito imobiliário

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

## b.3 Ações – Crédito Simples

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

## b.4 Ações – Seguro Habitacional

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

## 18 Patrimônio líquido

O patrimônio líquido da POUPEX é composto dos seguintes itens:

|                                   | <u>31/12/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Patrimônio Líquido</b>         | <b>7.875.597</b>  | <b>7.582.284</b>  |
| Recursos de associados poupadores | 6.213.459         | 6.044.264         |
| Reservas de Resultados            | 1.655.195         | 1.529.915         |
| Ajustes de avaliação patrimonial  | 6.943             | 8.105             |

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

### a. Recursos de associados poupadores

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

|                             | 2º Semestre    | Exercícios     |                |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|
|                             | 2024           | 2024           | 2023           |
| <b>Despesas de captação</b> | <b>209.501</b> | <b>406.572</b> | <b>458.785</b> |
| Depósitos de Poupança       | 205.105        | 398.006        | 449.671        |
| FGC                         | 4.396          | 8.566          | 9.114          |

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

### b. Reservas de resultados

Trata-se de reserva cuja finalidade exclusiva é a absorção de perdas e a manutenção da continuidade operacional da Instituição. Sua constituição ou reforço ocorre somente por ocasião do encerramento do exercício, conforme previsto na Resolução CMN nº 5.052, de 25 de novembro de 2022. Nos termos desse normativo, no exercício de 2024, foram incorporados R\$ 77 à reserva referente a dividendos não distribuídos, e, ainda, R\$ 125.203 (R\$ 124.131, no exercício de 2023) relativo à parcela do resultado do exercício.

### c. Ajustes de avaliação patrimonial

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

## 19 Desdobramento de outros itens das demonstrações de resultados

### a. Outras receitas operacionais

|                                       | 2º Semestre   | Exercícios    |               |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
|                                       | 2024          | 2024          | 2023          |
| Recuperação de encargos e despesas    | 8.729         | 11.040        | 11.792        |
| Deságio – Cessão de Crédito           | 467           | 7.824         | -             |
| Reversões de ações judiciais          | 94            | 125           | 1.064         |
| Reversão – complemento de prestação   | 778           | 1.242         | 2.252         |
| Reversão de perdas por desvalorização | 89            | 89            | 126           |
| Outras rendas operacionais            | 116           | 293           | 475           |
| <b>Total</b>                          | <b>10.273</b> | <b>20.613</b> | <b>15.709</b> |

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## b. Despesas de pessoal

|                          | 2º Semestre   | Exercícios     |                |
|--------------------------|---------------|----------------|----------------|
|                          | 2024          | 2024           | 2023           |
| Salários                 | 36.999        | 79.658         | 87.519         |
| Benefícios               | 7.828         | 16.477         | 17.426         |
| Encargos sociais         | 12.735        | 28.130         | 31.781         |
| Treinamentos/estagiários | 531           | 1.204          | 1.591          |
| <b>Total</b>             | <b>58.093</b> | <b>125.469</b> | <b>138.317</b> |

## c. Outras despesas administrativas

|                                     | 2º Semestre   | Exercícios    |               |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
|                                     | 2024          | 2024          | 2023          |
| Comunicação                         | 623           | 1.152         | 1.207         |
| Manutenção e conservação de bens    | 3.956         | 7.138         | 4.855         |
| Material                            | 170           | 402           | 822           |
| Processamento de dados              | 4.060         | 7.664         | 6.974         |
| Promoções e relações públicas       | 1.705         | 2.240         | 2.609         |
| Propaganda e publicidade            | 1.812         | 3.320         | 4.284         |
| Publicações                         | 115           | 255           | 144           |
| Serviços do sistema financeiro      | 3.151         | 6.540         | 6.431         |
| Serviços de terceiros               | 424           | 915           | 972           |
| Serviços técnicos especializados    | 2.068         | 3.652         | 4.903         |
| Transportes                         | 90            | 168           | 244           |
| Viagens                             | 39            | 386           | 531           |
| Copa e Cozinha                      | 331           | 671           | 731           |
| Consignação                         | 550           | 1.095         | 1.513         |
| Depreciação/amortização             | 1.620         | 3.135         | 2.528         |
| Emolumentos judiciais e cartorários | 412           | 742           | 784           |
| Outras                              | 563           | 1.780         | 1.309         |
| <b>Total</b>                        | <b>21.689</b> | <b>41.255</b> | <b>40.841</b> |

## d. Despesas tributárias

|                     | 2º Semestre   | Exercícios    |               |
|---------------------|---------------|---------------|---------------|
|                     | 2024          | 2024          | 2023          |
| IPTU                | 62            | 495           | 420           |
| ITR                 | 244           | 244           | 232           |
| ITBI                | 391           | 613           | 251           |
| IR sobre aplicações | 2.219         | 4.533         | 6.026         |
| IOF                 | 416           | 800           | 761           |
| ISS                 | 259           | 533           | 454           |
| COFINS              | 6.831         | 14.138        | 14.295        |
| PIS                 | 1.110         | 2.297         | 2.323         |
| Diversos            | 24            | 78            | 54            |
| <b>Total</b>        | <b>11.556</b> | <b>23.731</b> | <b>24.816</b> |

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877  
Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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



# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## e. Outras despesas operacionais

|   | 2º Semestre  | Exercícios    |               |
|---|--------------|---------------|---------------|
|   | 2024         | 2024          | 2023          |
| Contribuições para associações (ABECIP)   | 277          | 568           | 337           |
| Atualizações monetárias                   | 168          | 402           | 2.020         |
| Resíduos de prestação/amortização/seguros | 1.825        | 2.792         | 699           |
| Descontos concedidos em renegociação      | 155          | 259           | 1.302         |
| Cobertura de sinistros                    | 467          | 919           | 2.124         |
| Despesas de provisões passivas            | 2.712        | 4.389         | 3.643         |
| Complemento/Devolução de prestações       | 138          | 298           | 505           |
| Portabilidade                             | 55           | 104           | 511           |
| Ações de Mutuários, Assoc. Poupadores     | 139          | 182           | 27            |
| Outras                                    | 106          | 458           | 359           |
| <b>Total</b>                              | <b>6.042</b> | <b>10.371</b> | <b>11.527</b> |

## f. Resultado não operacional

|   | 2º Semestre | Exercícios   |              |
|---|-------------|--------------|--------------|
|   | 2024        | 2024         | 2023         |
| Lucro na alienação de ativos não financ. mantidos p/ venda    | 1.704       | 5.185        | 6.834        |
| Outras receitas não operacionais                              | 234         | 423          | 161          |
| Prejuízo na alienação de ativos não financ. mantidos p/ venda | (659)       | (1.996)      | (831)        |
| Prejuízo na alienação de outros valores e bens                | (685)       | (1.119)      | (499)        |
| Outras despesas não operacionais                              | (288)       | (371)        | (595)        |
| <b>Total</b>  | <b>306</b>  | <b>2.122</b> | <b>5.070</b> |

## g. Resultado Não Recorrente x Recorrente

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

## 20 Partes relacionadas

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

| Composição da Remuneração: | 2º Semestre  | Exercícios   |              |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|
|                            | 2024         | 2024         | 2023         |
| Honorários                 | 2.599        | 4.980        | 5.070        |
| Benefícios pós-emprego     | 425          | 772          | 638          |
| <b>Total</b>               | <b>3.024</b> | <b>5.752</b> | <b>5.708</b> |

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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, até julho/2024, na proporção de 68,64% e 91,00% e, a partir de agosto/2024, nos seguintes percentuais: 73,40% e 88,00%, respectivamente. No exercício de 2024, o montante de ressarcimento foi de R\$ 380.617 (R\$ 378.658, no exercício de 2023).

**Cessão de créditos** – Refere-se aos financiamentos cedidos a esta instituição. A FHE efetuou operação de cessão de crédito, sem coobrigação, à POUPEX. No exercício de 2024, o valor desta operação foi de R\$ 401.836, com deságio no valor de R\$ 22.600, resultando no valor de liquidação de R\$ 379.236. No exercício de 2023, o valor da operação foi de R\$ 500.838.

**Depósitos** – No grupo de depósito a prazo registram-se os depósitos especiais da FHE remunerados à mesma taxa aplicada à caderneta de poupança, cujo encargo totalizou, no exercício de 2024, R\$ 25.376 (R\$ 42.772, no exercício de 2023).

**POUPREV** – As transações com a Instituição de previdência complementar estão divulgadas na Nota Explicativa nº 21.

| Contas Patrimoniais            | 31/12/2024    |                |                |                | 31/12/2023    |                |                |                |
|--------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
|                                | Ativo         |                | Passivo        |                | Ativo         |                | Passivo        |                |
|                                | Circulante    | Não Circulante | Circulante     | Não Circulante | Circulante    | Não Circulante | Circulante     | Não Circulante |
| <b>Ressarcimento de Custos</b> | <b>45.419</b> | -              | -              | -              | <b>44.028</b> | -              | -              | -              |
| Folha de pessoal               | 35.426        | -              | -              | -              | 32.955        | -              | -              | -              |
| Custo de processamento         | 9.993         | -              | -              | -              | 11.073        | -              | -              | -              |
| <b>Depósito especial</b>       | -             | -              | <b>397.027</b> | -              | -             | -              | <b>377.197</b> | -              |
| FHE                            | -             | -              | 397.027        | -              | -             | -              | 377.197        | -              |
| <b>Total</b>                   | <b>45.419</b> | -              | <b>397.027</b> | -              | <b>44.028</b> | -              | <b>377.197</b> | -              |

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

| Contas de resultado:    | 2º Semestre | Exercícios |          |
|-------------------------|-------------|------------|----------|
|                         | 2024        | 2024       | 2023     |
| Ressarcimento – pessoal | 156.449     | 303.509    | 298.768  |
| Ressarcimento – TI      | 36.327      | 77.108     | 79.890   |
| Encargos de captação    | (14.593)    | (25.376)   | (42.772) |

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

### 21 Benefício a empregados (fundo de pensão)

#### a. Descrição geral das características do plano

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

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

| <b>Características</b>                             | <b>Plano Programado de Benefícios POUPEV</b>  |
|--|---|
| Modalidade (consoante à Resolução CNPC N° 41/2021) | Contribuição Definida   |
| 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° 769, de 08 de setembro de 2023                   |

São assegurados pelo **Plano Programado 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 Programado 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 01/04/2024 a 31/03/2025, as contribuições mensais patronais e de risco serão repassadas financeiramente no percentual de 100%. Conforme Ata da 3ª Reunião Extraordinária do Conselho Deliberativo da POUPEV foi aprovada a utilização do fundo de desligamento para abatimento de 100% das contribuições patronais nos meses de agosto, setembro, outubro, novembro e dezembro de 2024.

Cumprido destacar que a última alteração regulamentar, aprovada por meio da Portaria MPS/PREVIC n° 769, de 08 de setembro de 2023, trouxe novas formas de percepção de benefício programado no Plano, considerando a modalidade de Contribuição Definida – CD.

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877  
Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## b. Avaliação atuarial do benefício pós-emprego

A avaliação atuarial do benefício pós-emprego consiste em dimensionar o compromisso e o respectivo custo atuarial gerado pelo Plano Programado de Benefícios POUPREV, à luz do Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1), para o 2º semestre de 2024, considerando os dados e as informações disponibilizadas, estudos de *Duration* do Passivo, previamente dimensionado pela Consultoria e Assessoria Atuarial – WEDAN, bem como hipóteses e parâmetros atuariais previamente estudados.

### b.1 Estatística descritiva populacional

Discorreremos, a seguir, sobre a verificação das estatísticas descritivas da massa populacional (participantes, aposentados e pensionistas) vinculada ao Plano Programado de Benefícios POUPREV na data base de 31 de outubro de 2024, utilizada nesta Avaliação Atuarial, comparativamente, àquela utilizada na avaliação anterior, que estava posicionada em 31 de outubro de 2023:

| <b>Estatística populacional</b>        | <b>31/12/2024</b> | <b>31/12/2023</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Participantes Ativos                   | 1.147             | 1.156             |
| Idade Média (anos)                     | 44                | 43                |
| Participantes Autopatrocínados         | 20                | 10                |
| Idade Média (anos)                     | 50                | 48                |
| Participantes em BPD                   | 15                | 22                |
| Idade Média (anos)                     | 51                | 55                |
| Aposentados Válidos – Renda Vitalícia  | 5                 | 6                 |
| Idade Média (anos)                     | 74                | 76                |
| Assistidos – Saldo de Contas           | 145               | 124               |
| Idade Média (anos)                     | 63                | 63                |
| Aposentados Inválidos                  | 11                | 11                |
| Idade Média (anos)                     | 61                | 60                |
| Pensionistas (número de beneficiários) | 31                | 28                |
| Idade Média (anos)                     | 50                | 46                |

### 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 outubro de 2024 foi submetida à análise de consistência e testes de suficiência, conforme critérios técnicos pertinentes e, após ratificações da entidade administradora, julgadas adequadas para fins de Avaliação Atuarial, consoante o Pronunciamento CPC 33 (R1).

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

Uma vez validada a base cadastral, a Consultoria e Assessoria Atuarial – WEDAN promoveu a apuração da *Duration* (duração) do passivo do Plano Programado de Benefícios POUPREV, considerando as Hipóteses e Premissas Atuariais adotadas na Avaliação Atuarial do 1º semestre de 2024, resultando no valor de 12,41 pontos.

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877  
Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

Considerando o valor da *Duration* calculada, promovemos a ponderação financeira entre dois títulos com pontuação análoga, conforme informações disponíveis na ANBIMA, em 31 de dezembro de 2024, auferindo a Taxa Real de Juros em 7,45 % 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 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 exercício de 2023:

| <b>Hipóteses e premissas atuariais</b>        | <b>31/12/2024</b>                | <b>31/12/2023</b>                |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Elegibilidade                                 | Primeira Idade                   | Primeira Idade                   |
| Regime financeiro                             | Capitalização                    | Capitalização                    |
| Método de financiamento                       | Crédito unitário projetado       | Crédito unitário projetado       |
| <b>Composição familiar</b>                    |                                  |                                  |
| Ativos  | Família Padrão                   | Família Padrão                   |
| Aposentados                                   | Cadastro Individual              | Cadastro Individual              |
| Crescimento real de salários                  | 2,77%                            | 2,77%                            |
| Taxa de rotatividade                          | EXPERIÊNCIA POUPREV<br>2013-2022 | EXPERIÊNCIA POUPREV<br>2013-2022 |
| Taxa real anual de juros                      | 7,45%                            | 5,47%                            |
| Taxa de inflação projetada*                   | 3,60%*                           | 3,50%*                           |
| Taxa anual de juros                           | 11,32%                           | 9,16%                            |
| Expectativa de retorno dos ativos financeiros | 11,32%                           | 9,16%                            |
| Fator de capacidade                           | 98,00%                           | -                                |
| Tábua de entrada em invalidez                 | MÜLLER                           | MÜLLER                           |
| Tábua de mortalidade de inválidos             | AT-49 M (Agravada em<br>100%)    | AT-49 M (Agravada em<br>100%)    |
| Tábua de mortalidade geral                    | RP-2000 M&F                      | RP-2000 M&F                      |
| Índice de atualização                         | IPC-A                            | 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

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

| Principais hipóteses atuariais | 31/12/2024  | 31/12/2023  |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| Crescimento real de salários   | 2,77%       | 2,77%       |
| Taxa real anual de juros       | 7,45%       | 5,47%       |
| Tábua de mortalidade geral     | RP-2000 M&F | RP-2000 M&F |

(\*) Definida pela Patrocinadora.

### d. Demonstrativo técnico de resultados

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

| Exercício 2024               |               |           |               |
|------------------------------|---------------|-----------|---------------|
| Itens                        | Parte BD      | Parte CD  | Total         |
| Obrigações atuariais         | (40.477)      | (524.971) | (565.448)     |
| Ativo justo                  | 110.920       | 524.971   | 635.891       |
| <b>(Déficit) / Superávit</b> | <b>70.443</b> | <b>-</b>  | <b>70.443</b> |

| Itens                  | Parte BD   | Parte CD     | Total         |
|------------------------|------------|--------------|---------------|
| Contribuições normais* | 540        | 9.664        | 10.204        |
| <b>Totais</b>          | <b>540</b> | <b>9.664</b> | <b>10.204</b> |

(\*) Pagos pela Patrocinadora

| Exercício 2023               |               |           |               |
|------------------------------|---------------|-----------|---------------|
| Itens                        | Parte BD      | Parte CD  | Total         |
| Obrigações atuariais         | (38.153)      | (499.685) | (537.838)     |
| Ativo justo                  | 115.450       | 499.685   | 615.135       |
| <b>(Déficit) / Superávit</b> | <b>77.297</b> | <b>-</b>  | <b>77.297</b> |

| Itens                  | Parte BD     | Parte CD     | Total         |
|------------------------|--------------|--------------|---------------|
| Contribuições normais* | 1.017        | 9.462        | 10.479        |
| <b>Totais</b>          | <b>1.017</b> | <b>9.462</b> | <b>10.479</b> |

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

#### d.1 Conciliação dos ativos do plano

|  | 31/12/2024     | 31/12/2023     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Valor do ativo justo no início do período</b> | <b>117.927</b> | <b>110.569</b> |
| Receita de juros dos ativos                      | 6.096          | 5.157          |
| Contribuições do patrocinador                    | 540            | 1.017          |
| Benefícios pagos                                 | (1.603)        | (1.205)        |
| Ganhos / (Perdas) sobre o ativo justo            | (12.040)       | (88)           |
| <b>Valor do ativo justo no final do período</b>  | <b>110.920</b> | <b>115.450</b> |

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877  
Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS  
EXERCÍCIO DE 2024**

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

|   | <u>31/12/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Valor da obrigação atuarial no início do período</b> | <b>(41.111)</b>   | <b>(43.974)</b>   |
| Custo de juros líquido                                  | (2.280)           | (2.971)           |
| Custo do serviço corrente líquido                       | (2.377)           | (2.428)           |
| Benefícios pagos  | 1.603             | 1.205             |
| <b>Ganhos / (Perdas) sobre a obrigação atuarial</b>     | <b>3.688</b>      | <b>10.015</b>     |
| - Ganhos / (Perdas) decorrentes da experiência          | (243)             | 9.973             |
| - Ganhos / (Perdas) decorrentes de mudança financeira   | 3.931             | 42                |
| <b>Valor da obrigação atuarial no final do período</b>  | <b>(40.477)</b>   | <b>(38.153)</b>   |

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

|  | <u>31/12/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Valor do Efeito do Teto do Ativo no início do período</b> | <b>(76.816)</b>   | <b>(66.595)</b>   |
| Receita de Juros sobre o Teto do Ativo                       | (3.816)           | (2.186)           |
| Ganhos / (Perdas) sobre o Teto do Ativo                      | 10.189            | (8.516)           |
| <b>Valor do Efeito do Teto do Ativo no final do período</b>  | <b>(70.443)</b>   | <b>(77.297)</b>   |

**d.4 Reconhecimento na DRE da patrocinadora**

|  | <u>31/12/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Custo do serviço corrente líquido</b> | <b>(2.377)</b>    | <b>(2.428)</b>    |
| - Custo do serviço corrente líquido      | (2.377)           | (2.428)           |
| <b>Custo de juros líquido</b>            | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| - Custo de juros da obrigação            | (2.280)           | (2.971)           |
| - Receita de juros dos ativos            | 6.096             | 5.157             |
| - Juros sobre o teto do ativo            | (3.816)           | (2.186)           |
| <b>Total a ser reconhecido</b>           | <b>(2.377)</b>    | <b>(2.428)</b>    |

**d.5 Reconhecimento em outros resultados abrangentes**

|   | <u>31/12/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Ganhos / (Perdas) sobre o ativo justo                 | (12.040)          | (88)              |
| Ganhos / (Perdas) sobre a obrigação atuarial          | 3.688             | 10.015            |
| - Ganhos / (Perdas) decorrentes da experiência        | (243)             | 9.973             |
| - Ganhos / (Perdas) decorrentes de mudança financeira | 3.931             | 42                |
| Ganhos / (Perdas) sobre o teto do ativo               | 10.189            | (8.516)           |
| <b>Total a ser reconhecido</b>                        | <b>1.837</b>      | <b>1.411</b>      |

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877  
Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

### d.6 Reconhecimento no balanço da patrocinadora

|   | <u>31/12/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Ativo justo do plano                              | 110.920           | 115.450           |
| Valor presente da obrigação de benefício definido | (40.477)          | (38.153)          |
| <b>Superávit / (Déficit) do plano</b>             | <b>70.443</b>     | <b>77.297</b>     |
| <b>Efeito do teto do ativo</b>                    | <b>(70.443)</b>   | <b>(77.297)</b>   |
| <b>Status da obrigação de benefício definido</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>          |

|   | <u>31/12/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Resumos dos lançamentos</b>                          |                   |                   |
| <b>Passivo / Ativo reconhecido no início do período</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| Despesa do período (DRE)                                | (2.377)           | (2.428)           |
| Outros resultados abrangentes (ORA)                     | 1.837             | 1.411             |
| Contribuições do patrocinador (CAIXA)                   | 540               | 1.017             |
| <b>Passivo / Ativo reconhecido no final do período</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>          |

### d.7 Apuração do ativo justo do plano

|   | <u>31/12/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Realizável                                | 10.881            | 9.624             |
| Títulos públicos                          | 388.921           | 374.436           |
| Créditos privados e depósitos             | 65.321            | 61.658            |
| Fundos de investimentos                   | 189.328           | 159.922           |
| Operações com participantes               | 32.333            | 30.293            |
| Exigível operacional                      | (15.421)          | (13.060)          |
| Fundo previdencial                        | (20.500)          | (18.769)          |
| Fundo administrativo                      | (10.867)          | (9.624)           |
| Fundo para garantia das op. participantes | (7.138)           | (6.431)           |
| Ajuste para mercado                       | 3.033             | 27.086            |
| <b>Ativo justo total</b>                  | <b>635.891</b>    | <b>615.135</b>    |
| Parte-BD                                  | 110.920           | 115.450           |
| Parte-CD                                  | 524.971           | 499.685           |

### d.8 Categorias de investimentos dos ativos

|                               | <u>31/12/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Realizável                    | 1,58%             | 1,51%             |
| Títulos públicos              | 56,63%            | 58,88%            |
| Créditos privados e depósitos | 9,51%             | 9,70%             |
| Fundos de investimentos       | 27,57%            | 25,15%            |
| Operações com participantes   | 4,71%             | 4,76%             |

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877  
Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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



# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

### d.9 Política de investimento dos ativos

A POUPREV (Entidade Administradora do Plano de Benefícios) aplica os recursos financeiros do Plano Programado de Benefícios POUPREV em conformidade com a Política de Investimentos para o quinquênio 2025 – 2029, com revisão anual.

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

No decorrer do exercício, a Política de Investimentos seguiu os ditames da Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022, adotando, como benchmarks, ainda, o indexador do Plano, INPC-IBGE (referente 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<br>31/12/2024 |
|---|-------------------------|---------------|----------------------|---------------|---------------|---------------|--------------------------|
|   | + 1 Idade               | - 1 Idade     | + 0,25%              | - 0,25%       | + 0,25%       | - 0,25%       |                          |
| <b>Montantes do:</b>                          |                         |               |                      |               |               |               |                          |
| Valor presente da obrigação atuarial do plano | (40.522)                | (40.234)      | (40.770)             | (40.192)      | (39.578)      | (41.414)      | (40.477)                 |
| Valor justo dos ativos do plano               | 110.920                 | 110.920       | 110.920              | 110.920       | 110.920       | 110.920       | 110.920                  |
| <b>Superávit / (Déficit) técnico do plano</b> | <b>70.398</b>           | <b>70.686</b> | <b>70.150</b>        | <b>70.728</b> | <b>71.342</b> | <b>69.506</b> | <b>70.443</b>            |
|   |                         |               |                      |               |               |               |                          |
|   | Hipótese de Mortalidade |               | Crescimento Salarial |               | Taxa de Juros |               | Posição de<br>31/12/2023 |
|   | + 1 Idade               | - 1 Idade     | + 0,25%              | - 0,25%       | + 0,25%       | - 0,25%       |                          |
| <b>Montantes do:</b>                          |                         |               |                      |               |               |               |                          |
| Valor presente da obrigação atuarial do plano | (38.116)                | (38.249)      | (38.503)             | (37.815)      | (42.797)      | (45.209)      | (38.153)                 |
| Valor justo dos ativos do plano               | 115.450                 | 115.450       | 115.450              | 115.450       | 115.450       | 115.450       | 115.450                  |
| <b>Superávit / (Déficit) técnico do plano</b> | <b>77.334</b>           | <b>77.201</b> | <b>76.947</b>        | <b>77.635</b> | <b>72.653</b> | <b>70.241</b> | <b>77.297</b>            |

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

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

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

#### Valores esperados – Posições

|  | 31/12/2024     | 31/12/2023     |
|--|----------------|----------------|
| Até 1 ano:   | 3.207          | 2.314          |
| De 1 ano a 2 anos:   | 3.473          | 2.492          |
| De 2 anos a 5 anos:  | 12.037         | 8.911          |
| Acima de 5 anos:   | 169.009        | 144.521        |
| <b>Total dos pagamentos esperados pelo Plano a valores atuais:</b> | <b>187.726</b> | <b>158.238</b> |

Considerando o fluxo de pagamento dos benefícios da parte BD, apurou-se uma *Duration* para o Plano de Benefícios de 12,41 anos.

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

|  | 30/06/2025     |
|--|----------------|
| <b>Custo do serviço corrente líquido</b> | <b>(2.025)</b> |
| - Custo do serviço corrente líquido      | (2.025)        |
| <b>Custo de juros líquido</b>            | <b>-</b>       |
| - Custo de juros da obrigação            | (2.500)        |
| - Receita de juros dos ativos            | 6.355          |
| - Juros sobre o teto do ativo            | (3.855)        |
| <b>Total a ser reconhecido</b>           | <b>(2.025)</b> |

### d.13 Contribuições esperadas para o próximo semestre

| Itens                    | Parte BD   | Parte CD      | Total         |
|--------------------------|------------|---------------|---------------|
| - Contribuições normais* | 664        | 11.896        | 12.560        |
| <b>Totais</b>            | <b>664</b> | <b>11.896</b> | <b>12.560</b> |

(\*) Pagas pela Patrocinadora ou utilizando o Fundo de Reversão.

## 22 Gerenciamento de riscos e capital regulatório

### Processo de Gerenciamento de Riscos e de Capital

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

A CORCI desempenha a função de certificar as medidas efetivas de gerenciamento, mensuração e controle de riscos e de capital realizadas na Instituição, ação que se dá em conjunto com as Unidades Técnico-Administrativas (UTA), pois,

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

Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

em observância às Diretrizes Institucionais da Governança, esse tipo de gerenciamento constitui-se instrumento essencial de gestão.

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

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

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

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

O Comitê de Riscos (CORIS) tem por finalidade assessorar o Conselho de Administração (CA) no desempenho de suas atribuições relacionadas ao Gerenciamento de Riscos e de Capital, avaliar os níveis de apetite por riscos fixados na Declaração de apetite por Riscos (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 possibilitar às partes interessadas realizar avaliações fundamentadas dos riscos a que a POUPEX possa incorrer, estando essas peças publicadas na página da Instituição na internet, em <https://www.poupex.com.br/institucional/gestao-de-riscos/>.

### **b. Risco de Crédito**

O Gerenciamento de Risco de Crédito na POUPEX consiste no conjunto de políticas, normas, procedimentos, processos e pessoas que, de forma contínua, monitoram a exposição ao risco de crédito, com objetivo de manter essas exposições em níveis alinhados e compatíveis com RAS.

Coerente com a natureza das operações realizadas, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição, o monitoramento realizado pela Instituição visa monitorar a possibilidade de uma operação se tornar ativo problemático, como também a eventual insuficiência de provisão em relação ao nível de risco de crédito a que está exposta. Para isso, a POUPEX adota metodologia conservadora de concessão de crédito, baseada, entre outros

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

instrumentos, na avaliação da capacidade de pagamento dos tomadores, na delimitação dos níveis de exposição e na exatidão dos instrumentos de garantia.

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

## c. Risco de Mercado

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

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

Há monitoramento regular dos possíveis descasamentos entre Passivos e Ativos, que estão evidenciados no Demonstrativo do Risco de Mercado (DRM). A maior parte das aplicações financeiras ocorre na modalidade “pós”, que protege a Instituição de forma mais apropriada 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.

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.

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

## 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 montante aplicado em operações com disponibilidade imediata, valendo-se de plano de contingência com procedimentos específicos para fazer frente a eventual caso de crise de liquidez.

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

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

## e. Risco Social, Ambiental e Climático

O Risco Social, Ambiental e Climático é definido como potenciais danos que uma atividade econômica pode causar ao meio ambiente e à sociedade. O objetivo é identificar, gerenciar e reduzir esses danos, além de considerar a exposição às mudanças climáticas.

Risco Social é a possibilidade de perdas ocasionadas por eventos associados à violação de direitos e garantias fundamentais ou a atos lesivos a interesse comum, Risco Ambiental a possibilidade de perdas ocasionadas por eventos associados à degradação do meio ambiente, incluindo o uso excessivo de recursos naturais, e Risco Climático a ocorrência de perdas ocasionadas por eventos associados a intempéries frequentes e severas que possam ser relacionadas a mudanças em padrões climáticos.

A estrutura de gerenciamento de riscos prevê mecanismos para a identificação e monitoramento do risco social, do risco ambiental e do risco climático incorridos pela instituição em decorrência dos seus produtos, serviços, atividades ou processos e das atividades desempenhadas por contrapartes e por fornecedores e prestadores de serviços terceirizados.

A avaliação e o gerenciamento desses riscos são importantes para garantir alinhamento com a legislação, as boas práticas de mercado e a estratégia corporativa. As ações de mitigação são efetuadas por meio de procedimentos específicos, acompanhamento de novas normas relacionadas ao tema e registro das ocorrências em sistemas internos.

O Documento de Riscos Social, Ambiental e Climático (DRSAC) é encaminhado semestralmente ao BACEN e reúne dados sobre eventos que se relacionam às operações e atividades da POUPEX.

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

### f. Risco Operacional

O Risco Operacional refere-se à possibilidade de perdas resultantes de falhas, deficiências ou inadequações de processos internos, pessoas, sistemas ou decorrentes de eventos externos, que poderão resultar prejuízos financeiros, reputacionais, legais, tecnológicos e em interrupções de negócios.

A gestão do risco operacional na POUPEX vale-se de estrutura composta por políticas, processos, procedimentos, profissionais e sistemas, envolvendo atividades de identificação, análise, avaliação, monitoramento e mitigação. Considerando esse ambiente, a Instituição gerencia sua exposição ao risco operacional avaliando a complexidade, a diversidade, a frequência e o volume de suas operações, o que contribui para assegurar evitar perdas, a continuidade dos negócios e a estabilidade das operações da Instituição.

Dessa forma a Instituição promove resposta aos riscos, aprimora controles existentes, estabelece medidas preventivas, tempestivas e corretivas para reduzir as consequências da materialização dos eventos de riscos.

A POUPEX adota abordagem abrangente para a gestão do risco operacional, seguindo normas e diretrizes reconhecidas, como as do *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - COSO* e da Norma Brasileira ABNT NBR ISO 31000. Esse processo visa mitigar riscos, promover melhorias contínuas e disseminar internamente a cultura de gestão de riscos.

### g. 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.

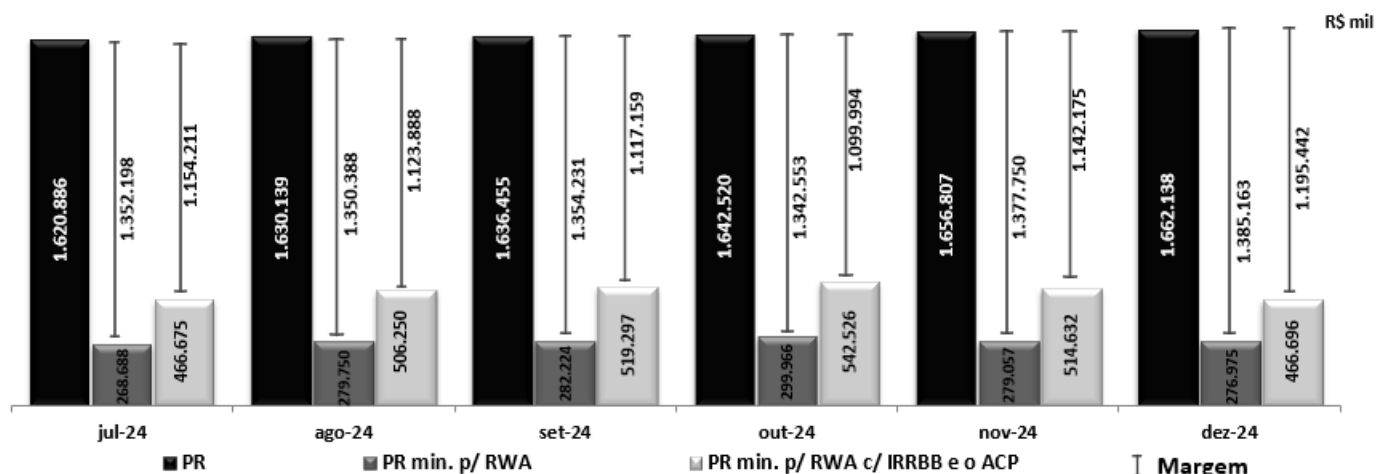
Na ótica do Gerenciamento de Capital, os riscos são representados pelo montante dos Ativos Ponderados pelo Risco - RWA, cuja métrica considera, no mínimo, a soma das parcelas dos riscos de crédito e operacional. Adicionalmente, são também projetados os valores relacionados à Parcela de Capital para cobertura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

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

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## EXERCÍCIO DE 2024

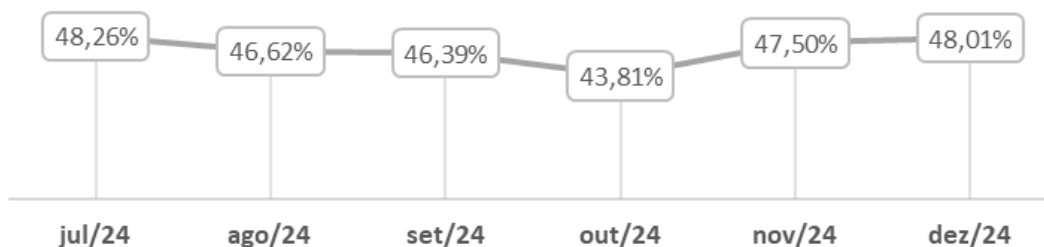
VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



Há determinação do BACEN para que as instituições financeiras mantenham capital (PR) e adicional de capital principal (Conservação) compatíveis com os riscos de suas atividades, representados pelo RWA, 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, como estabelecido na Resolução CMN Nº 4.955/2021.

## 23 Prestação de serviços pela Auditoria Independente

Fundamentada nas normas brasileiras e internacionais de auditoria, a POUPEX informa que, no exercício findo em 31 de dezembro de 2024, não foram prestados pela ERNST & YOUNG Auditores Independentes S/S Ltda. serviços distintos à auditoria independente das Demonstrações Contábeis da Instituição. Destacamos, ainda, que, em referência aos serviços prestados de Auditoria Independente do exercício de 2024, o valor dos honorários é de R\$ 786.

Teleatendimento ao Cliente: 0800 061 3040 • Teleatendimento aos Surdos: 0800 646 4747 • Ouvidoria: 0800 647 8877  
Associação de Poupança e Empréstimo – POUPEX

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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS  
EXERCÍCIO DE 2024**

VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS



---

**Diretoria**

**Valério Stumpf Trindade**  
Presidente

**João Batista Bezerra Leonel Filho**  
Vice-Presidente

**Ricardo José Andrade Leite Viana**  
Diretor

**Marcelo Eschiletti Caldas Rodrigues**  
Diretor

**Eugenio Eneas Camilo**  
Diretor

**Jorge Cardoso Martins**  
Diretor

**Carlos José Russo Assumpção Penteado**  
Diretor

**Orlando Humberto Costa Junior**  
Diretor

---

**Conselho de Administração**

**Claudio Coscia Moura**  
Presidente

**Valério Stumpf Trindade**  
Vice-Presidente

**João Batista Bezerra Leonel Filho**  
Secretário

**José Luiz de Paiva**  
Conselheiro

**Eduardo Villela de Simone**  
Conselheiro

**Othilio Fraga Neto**  
Conselheiro

**Miriano Valdoni Eder**  
Conselheiro

---

**Gerência de Contabilidade**

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