

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO – 1º SEMESTRE DE 2023

SOBRE A POUPEX

A Associação de Poupança e Empréstimo (APE) - POUPEX é uma instituição civil mutualista, sem fins lucrativos, criada e gerida pela Fundação Habitacional do Exército (FHE) nos termos da Lei nº 6.855, de 18 de novembro de 1980 e da Lei no 7.750, de 13 de abril de 1989.

Submetida às normas do Sistema Financeiro de Habitação (SFH) e ao seu Estatuto, atua em todo o território nacional por meio de seus pontos de atendimento e das agências do Banco do Brasil S.A.

Além de prestar o atendimento presencial, a POUPEX disponibiliza aos seus clientes outros canais de interação, tais como: digital, com as plataformas web e aplicativo móvel; telefônico, por meio de sua central de relacionamento; a Ouvidoria; e o canal “Fale com o Presidente”. A variedade de canais de acesso à disposição dos clientes evidencia o compromisso da empresa em respeitar e destacar a importância do cliente.

No seu quadro de pessoal, a Instituição mantém profissionais qualificados e em quantidade compatível para atender às demandas provenientes do seu negócio, assim como para permitir o alcance de seus objetivos. Em 30 de junho de 2023, a empresa contava com 7 dirigentes, 1.318 empregados (incluindo os diretores), 53 estagiários e apoiava 39 jovens do programa jovens aprendizes, com a finalidade de inseri-los no mercado de trabalho.

A POUPEX opera com recursos majoritariamente captados por meio da caderneta de poupança e tem como objetivos permanentes a captação, o incentivo ao hábito de poupar e a disseminação da poupança, facilitando a aquisição e a construção da casa própria. Oferece a Caderneta de Poupança POUPEX e o Crédito Imobiliário POUPEX como seus produtos principais.

GOVERNANÇA CORPORATIVA

A Governança Corporativa da POUPEX é composta pelo conjunto de leis, políticas, normas, diretrizes, regulamentos, processos e procedimentos que regulam a maneira como a Associação de Poupança e Empréstimo é administrada e controlada. Essa legislação garante a sua confiabilidade às partes interessadas, por meio de um conjunto de mecanismos, incentivos e monitoramento capazes de evidenciar os princípios de transparência, equidade, prestação de contas e responsabilidade corporativa.

Participam da Governança, como instâncias externas, o Banco Central do Brasil (BC) e a Receita Federal, responsáveis por fiscalizar o cumprimento das exigências regulatórias, assim como uma auditoria independente na observância das adequações às leis e normas pertinentes.

O Conselho de Administração (CA), apoiado pela Auditoria Interna, pelo Comitê de Auditoria e o pelo Comitê de Riscos, junto com a Diretoria Colegiada (DICOL), apoiada pelas Consultorias Jurídica, de Gestão Organizacional e de Riscos, Controles e Integridade, pela Ouvidoria e por outros Comitês, constituem as instâncias internas de governança.

A POUPEX é administrada mediante decisões colegiadas advindas do CA e da DICOL. Essas instâncias garantem um adequado fórum de discussão em nível estratégico, alinhando as ações institucionais com os interesses dos associados e das organizações parceiras, primando pela responsabilidade social, ambiental e climática.

Os resultados, os processos, a valorização contínua de seus recursos humanos e as iniciativas de caráter social, ambiental e climático demonstram a condução de uma governança adequada ao propósito e à missão da Instituição.

CONJUNTURA ECONÔMICA

No cenário econômico a inflação medida pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA), atingiu 3,16% nos últimos 12 meses encerrados em junho de 2023 e 2,87% no primeiro semestre de 2023. O Comitê de Política Monetária (COPOM) optou por manter o ciclo de maior restrição da política monetária, mantendo a taxa de juros (SELIC) em 13,75% a.a. ao final de junho de 2023.

Segundo os últimos dados do Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE), a taxa de desocupação atingiu o índice de 8,0%, um recuo de 0,8 ponto percentual (p.p.) na comparação com o trimestre anterior. Esse é o menor resultado para um trimestre móvel encerrado em junho desde 2014. Considerando os dados do Cadastro Geral de Empregados e Desempregados (CAGED) do Ministério do Trabalho e Previdência, o setor de serviços encerrou o mês de junho com a criação de 76.420 novos empregos formais.

De acordo com os últimos dados divulgados pela Associação Brasileira das Entidades de Crédito Imobiliário e Poupança (ABECIP), no primeiro semestre deste ano, o volume dos Créditos Imobiliários com recursos das cadernetas de poupança do Sistema

Brasileiro de Poupança e Empréstimo (SBPE) alcançou R\$ 76,61 bilhões em liberações e 260,7 mil em unidades financiadas. Esse valor representa um recuo de 10,5% e de 26,5%, respectivamente, em relação ao mesmo período do ano anterior, constatando-se uma retirada significativa de recursos da poupança.

DESEMPENHO DA POUPEX

A POUPEX apresentou resultado de R\$ 96.320 mil no primeiro semestre de 2023. O retorno sobre o patrimônio líquido anualizado foi de 13,6% (desconsiderando, no PL, o valor dos recursos dos associados poupadores). As receitas atingiram R\$ 645.764 mil e as despesas totalizaram R\$ 549.444 mil.

Em 30 de junho de 2023, em consequência do maior volume de retiradas de recursos de poupança no semestre, a Instituição alcançou um patrimônio líquido de R\$ 7.458.691 mil, com redução de 7,4% em relação à mesma posição em 2022. Na mesma comparação, os ativos obtiveram um aumento de 11,3%, atingindo R\$ 11.189.421 mil.

A Poupança POUPEX encerrou o primeiro semestre de 2023 com captação negativa de R\$ 736.782 mil. No mesmo período, os recursos dos associados poupadores somavam R\$ 5.951.851 mil, evidenciando um decréscimo de 10,7% em relação ao volume R\$ 6.667.348 mil, registrado no primeiro semestre de 2022. Ao fim do mês de junho, havia 1.602.550 associados à poupança POUPEX, uma redução de 0,6% comparada ao mesmo período de 2022 (1.611.539).

No primeiro semestre de 2023, objetivando ampliar suas fontes de captação destinadas ao crédito imobiliário, a POUPEX realizou a emissão de Letras de Crédito Imobiliário – LCI. Ao final deste período, o saldo de LCI perfaz o montante de R\$ 1.589.076 mil.

Outra fonte de resultados foi a emissão de Depósito Interfinanceiro Imobiliário (DII), consistindo na cessão, mediante remuneração, de parte do excesso de direcionamento de recursos de poupança. Ao final do primeiro semestre de 2023, o saldo em DII era de R\$ 61.189 mil.

Conforme disposto no Artigo 8º da Circular BACEN nº 3.068, de 08 de novembro de 2001, a POUPEX tem, em 30 de junho de 2023, R\$ 209.811 mil (valor de mercado) em títulos mantidos até o vencimento para os quais a Administração possui a intenção e a

capacidade financeira de mantê-los até o final da curva, sendo contabilizados ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos. A capacidade financeira é definida em projeções de fluxo de caixa, desconsiderada a possibilidade de resgate antecipado desses títulos.

Com relação ao produto Crédito Imobiliário, de janeiro a junho, foram concedidos 1.102 financiamentos, alcançando o montante de R\$ 303.759 mil, diminuindo em 6,31% o volume liberado quando comparado ao mesmo período do ano anterior. Desse total, R\$ 22.802 mil corresponderam às contratações na linha de Material de Construção, R\$ 259.766 mil nas linhas de Aquisição de imóveis e Crédito com Garantia Imobiliária e R\$ 21.191 mil no Plano Empresário.

No primeiro semestre de 2023, a carteira do crédito imobiliário POUPEX atingiu o montante de R\$ 4.848.460 mil.

Vale ressaltar novamente que na comparação com o 1º semestre de 2022, o volume de concessão de Crédito Imobiliário com recursos das cadernetas de poupança do Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo (SBPE), observou queda de 10,5%, conforme divulgado pela Associação Brasileira das Entidades de Crédito Imobiliário e Poupança (ABECIP).

Nos primeiros seis meses de 2023, foram realizadas campanhas institucionais dos diversos produtos e, em particular, da Poupança POUPEX Salário a fim de mitigar a expressiva diminuição do volume, em mídias off-line e on-line, com o slogan “POUPEX, uma história em cada conquista”. As peças publicitárias foram veiculadas em nível nacional, com ênfase nas 14 praças onde há maior concentração de militares: Belo Horizonte (MG), Curitiba (PR), Cruz Alta (RS), Distrito Federal, Juiz de Fora (MG), Manaus (AM), Porto Alegre (RS), Recife (PE), Resende (RJ), Rio de Janeiro (RJ), Santa Maria (RS), São Paulo (SP), Taubaté (SP) e Três Corações (MG).

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

A POUPEX possui os seguintes direcionadores estratégicos: Propósito, Missão, Visão, Negócio e Valores. Esses direcionadores têm como suporte ferramentas participativas e são fundamentados nas principais metodologias de gestão estratégica. Tem-se, portanto, como finalidade, orientar a Instituição a fim de proporcionar a melhor experiência aos associados, concretizar novos negócios, expandir a carteira dos

produtos e serviços e aperfeiçoar os instrumentos da Governança e da Gestão Corporativas.

O propósito de “*Contribuir para a construção de um futuro sólido para a Família Militar e Associados*” é constantemente consolidado com suas partes interessadas (clientes, funcionários e parceiros). A POUPEX orienta todas as ações tendo como foco o cliente, proporcionando-lhe a melhor experiência possível, por meio de seus canais: presencial, digital e telefônico.

A missão da POUPEX é “*Promover e facilitar o acesso à casa própria e contribuir para a melhoria da qualidade de vida de seus Associados*”, mantendo o seu propósito fundamental por meio da oferta de produtos com condições especiais adequadas ao seu público e taxas atrativas.

A visão da POUPEX é “*Ser reconhecida como Instituição confiável, sólida e transparente voltada à satisfação de seus Associados*” e, para concretizá-la, são estabelecidas relações com os valores e com as diretrizes estratégicas, emanadas pela sua presidência.

A modernização tecnológica é uma ação constante na POUPEX. Essa iniciativa se manteve priorizada em 2023 por meio da implantação de novas ferramentas digitais para operação dos negócios/produtos, com o objetivo de facilitar a jornada do cliente.

Vale dizer que a POUPEX é um agente financeiro baseado em valores como competência, confiabilidade, ética, profissionalismo, transparência e valorização do ser humano. As ações em curso, fundamentadas no Planejamento Estratégico, caracterizam-se como demonstrações inequívocas do empenho da empresa em transformar os conceitos apresentados em ações.

DESTAQUES

Principais ações de negócios e de melhoria contínua realizadas no 1º semestre de 2023:

- promoção publicitária das vantagens de ser um poupador POUPEX, em particular nas redes sociais e em mídias, por meio de ampla campanha direcionada aos clientes;
- divulgação da Instituição e do seu principal produto captador de recursos para a concessão das modalidades do Crédito Imobiliário POUPEX;

- prestação pela KPMG Auditores Independentes Ltda. unicamente de serviços relacionados à auditoria independente das Demonstrações Financeiras da POUPEX, em conformidade com as normas brasileiras e internacionais de auditoria;
- renovação dos convênios com o Supremo Tribunal Federal (STF) e do Tribunal de Justiça do Distrito Federal e dos Territórios (TJDFT);
- divulgação dos relatórios de responsabilidade social, ambiental e climática e de riscos e oportunidades sociais, ambientais e climáticas; e
- iniciação dos preparativos institucionais referentes ao ciclo estratégico 2024-2027.

Brasília-DF, 17 de agosto de 2023

VALÉRIO STUMPF TRINDADE
Presidente da POUPEX