

ASSOCIAÇÃO DE POUPANÇA E EMPRÉSTIMO – POUPEX

CNPJ 00.655.522/0001-00

ATA DA 88ª ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA REALIZADA EM 26 DE SETEMBRO DE 2025

DATA, HORA E LOCAL

Em 26 de setembro de 2025, às 15h, no Teatro POUPEX, Av. Duque de Caxias, s/nº - Parte A - Setor Militar Urbano (SMU) – CEP 70630-902 – Brasília/DF, em 2ª convocação - em face da inexistência de quórum na 1ª convocação.

MESA, PRESENÇA E QUORUM

Os trabalhos foram dirigidos em conformidade com o art. 8º, § 2º, do Estatuto da POUPEX, pelo Presidente da POUPEX, Senhor Valério Stumpf Trindade, o qual, ao instalar a Assembleia, convidou para compor a Mesa os Senhores, João Batista Bezerra Leonel Filho, Ricardo José Andrade Leite Viana, Orlando Humberto Costa Júnior, Marcelo Eschiletti Caldas Rodrigues, Jorge Cardoso Martins, Edson Diehl Ripoli; Senhor Octavio Augusto Carneiro Pereira, designado pela Portaria FHE nº 0008/2025, de 26/8/2025, para representar a FHE, mandatária dos associados ausentes a esta reunião, e os Senhores Edson Ribeiro dos Santos Junior e Igor Quintanilha de Souza, designando para Secretário o associado Orlando Gonçalves Pamplano Junior. A lista dos associados que participaram da Assembleia consta no “Livro Presença de Associados”, registrado sob o número BNH 09/84, de 9 de novembro de 1984.

CONVOCAÇÃO

As matérias apresentadas à 88ª Assembleia Geral Ordinária (AGO) da APE-POUPEX foram consignadas no Edital de Convocação publicado no site institucional www.poupex.com.br em 6 de setembro de 2025.

LEITURA DOS DOCUMENTOS E APRESENTAÇÕES

Dando prosseguimento, foi apresentada a pauta com o seguinte teor: 1) tomar as contas dos administradores e deliberar sobre as demonstrações financeiras, referentes ao 1º semestre de 2025, o relatório da administração e o parecer dos auditores independentes; 2) definir a participação da administração nos resultados; e 3) deliberar sobre o montante do resultado líquido a ser distribuído.

Prosseguindo, foram apresentados o desempenho orçamentário e as demonstrações financeiras referentes ao 1º semestre de 2025 e a proposta de distribuição do resultado líquido, para a administração e associados.

Após a apresentação, foram respondidas as seguintes indagações dos associados presentes: **1) Quais foram os principais fatores que contribuíram para que a POUPEX atingisse o resultado de R\$ 77 milhões no primeiro semestre de 2025?** O crescimento da carteira do Crédito Imobiliário e das receitas com Aplicações Financeiras, bem como a redução de Despesas Administrativas; **2) Qual será a proposta de participação da administração e da distribuição do resultado líquido?** Não haverá participação da FHE nos resultados da POUPEX e distribuição de dividendos será de aproximadamente R\$ 6.930 mil (R\$ 6.590 mil em 2024) + IPCA 2025; **3) De que forma a variação da Selic impactou o saldo da poupança POUPEX?** A variação da Selic não impactou de forma relevante o saldo da poupança, já que a queda de 1,8% foi pouco significativa; **4) Quais são os fatores macroeconômicos observados pela POUPEX e como eles impactaram a operação da Instituição, no primeiro semestre de 2025?** Observamos com mais frequência os indicadores SELIC e IPCA, sem descartar outros aspectos, como fatores políticos e regulatórios. A taxa SELIC impacta tanto a receita com aplicações financeiras quanto as despesas de captação. Já o IPCA influencia a receita de crédito imobiliário, uma vez que uma porcentagem da carteira é indexada por esse indicador; **5) Com os recursos de poupança cada vez menores, qual foi a alternativa**

para o funding do crédito imobiliário POUPEX, no 1º semestre de 2025, para garantir a missão da instituição? A POUPEX ampliou a captação por meio de emissão de Letras de Crédito Imobiliário (LCI), com crescimento de 118% no volume total em comparação ao 1º semestre de 2024.

DELIBERAÇÕES

Submetidas à deliberação da AGO, foram aprovadas por unanimidade pelos associados presentes, nos termos do artigo 9º, inciso I, do Estatuto da POUPEX: **1) as contas dos administradores, referentes ao 1º semestre do ano de 2025, as demonstrações financeiras, o relatório da administração e o parecer dos auditores independentes, referentes ao 1º semestre de 2025; 2) a participação nula da administradora da APE POUPEX, a Fundação Habitacional do Exército (FHE), no resultado líquido; e 3) a distribuição, como pagamento de dividendos aos associados, de aproximadamente R\$ 6,930 milhões, equivalentes aos dividendos distribuídos em 2024 (R\$ 6,590 milhões) somados do IPCA de 2025.**

Como não foram apresentados outros assuntos a serem deliberados e nenhum dos presentes quis fazer uso da palavra, foi dada por encerrada a reunião, lavrando-se a presente Ata que, lida e achada conforme, vai assinada nos termos do art. 16, § 1º, do Estatuto da POUPEX.

Brasília, 26 de setembro de 2025.

Valério Stumpf Trindade
Presidente da POUPEX

ESTE DOCUMENTO É CÓPIA FIEL TRANSCRITA DO LIVRO PRÓPRIO DE Nº 10/84, FOLHAS 165 A 167.