

ASSOCIAÇÃO DE POUPANÇA E EMPRÉSTIMO – POUPEX

CNPJ 00.655.522/0001-00

ATA DA 87ª ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA REALIZADA EM 28 DE MARÇO DE 2025

DATA, HORA E LOCAL

Em 28 de março 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, Miriano Valdoni Eder, Conselheiro da APE POUPEX, João Batista Bezerra Leonel Filho, Ricardo José Andrade Leite Viana, Orlando Humberto Costa Júnior, Marcelo Eschiletti Caldas Rodrigues, Jorge Cardoso Martins, Eugenio Eneias Camilo e Carlos José Russo Assumpção Penteado; Senhor Octavio Augusto Carneiro Pereira, designado pela Portaria FHE nº 010/2025, de 14/3/2025, para representar a FHE, mandatária dos associados ausentes a esta reunião, e pelos Senhores Edson Ribeiro dos Santos Junior e Wolney Resende de Oliveira, designando para Secretário o associado Orlando Gonçalves Pamplano Júnior. 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 87ª Assembleia Geral Ordinária (AGO) da APE-POUPEX, foram consignadas no Edital de Convocação publicado no site institucional www.poupex.com.br em 7 de março 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 2º semestre de 2024, 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 2º semestre de 2024 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) O aumento da Meta Selic ocorrido no segundo semestre de 2024 gerou algum impacto relevante no resultado da POUPEX?** O aumento expressivo da taxa Selic impactou positivamente os rendimentos das aplicações financeiras, que são diretamente influenciados pela variação da taxa básica de juros da economia; **2) Diante do cenário macroeconômico atual, a POUPEX identificou algum movimento que ocasionou um maior volume de saques de depósitos de poupança?** Não houve nenhum movimento significativo de grandes resgates. Pelo contrário, houve um crescimento do saldo em relação a 2023, refletindo a confiança dos depositantes na instituição; **3) Qual foi a principal fonte de receita que contribuiu para o resultado da instituição?** Em 2024, a principal fonte de receita foi a proveniente das aplicações financeiras, impulsionada pelo aumento da taxa Selic, que elevou os rendimentos desses investimentos; **4) Considerando que a principal atividade da POUPEX é o financiamento imobiliário, como foi o desempenho da receita deste produto durante o exercício de 2024?** Em 2024, o financiamento imobiliário teve um bom desempenho, com crescimento no volume da carteira e aumento na receita de operações de

crédito, influenciado pelo aumento do IPCA.

DELIBERAÇÕES

Submetidas à deliberação da AGO, foram aprovadas por unanimidade pelos associados presentes, nos termos do artigo 9º, inciso I, do Estatuto da POUPEX, as contas dos administradores, referentes ao 2º semestre do ano de 2024, as demonstrações financeiras, o relatório da administração e o parecer dos auditores independentes, referentes ao 2º semestre de 2024.

Em função de não ter havido nenhuma circunstância que requeresse ajustes nas propostas aprovadas na 86ª Assembleia Geral Ordinária, de 26 de setembro de 2024, ficaram mantidas as referidas decisões nos termos a seguir:

- a) participação nula da administradora da APE POUPEX, a Fundação Habitacional do Exército (FHE), no resultado líquido apurado em 2024; e
- b) distribuição aos associados de 5% (cinco por cento) do resultado líquido apurado em 2024.

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, 28 de março de 2025.

Valério Stumpf Trindade

Presidente da POUPEX

ESTE DOCUMENTO É CÓPIA FIEL TRANSCRITA DO LIVRO PRÓPRIO DE Nº 10/84, FOLHAS 162 A 165.