

43
ANOS



**Relatório da
Administração
2º Semestre
2024**



1. 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 aprimorar a experiência do cliente.

Em seu quadro de pessoal, a Instituição mantém profissionais qualificados e em quantidade compatível para atender às demandas do seu modelo de negócio, assim como para permitir o alcance de seus objetivos. Em 31 de dezembro de 2024, a empresa contava com 8 dirigentes, 1.213 empregados (incluindo os diretores), 30 estagiários e apoiava 35 jovens do programa Jovens Aprendiz, com a finalidade de inseri-los no mercado de trabalho.

A POUPEX opera com recursos majoritariamente provenientes da caderneta de poupança e tem como objetivos permanentes: a captação; o incentivo ao hábito de poupar; a disseminação da poupança; e facilitar a aquisição e a construção da casa própria.

2. 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. Esse arcabouço normativo garante 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.

Participa da Governança, como instância externa, uma auditoria independente na observância das adequações às leis e normas pertinentes.

Constituem as instâncias internas de governança: o Conselho de Administração (CA), apoiado pela Auditoria Interna, pelo Comitê de Auditoria (COAUD); pelo Comitê de Remuneração (COREM); pelo Comitê de Riscos (CORIS); e a Diretoria Colegiada (DICOL), assessorada pelas Consultorias





Jurídica, de Gestão Organizacional e de Riscos, Controles e Integridade, pela Ouvidoria e por outros Comitês.

A POUPEX é administrada mediante decisões colegiadas advindas do CA e da DICOL. As Assembleias Gerais também caracterizam oportunidades para a participação dos associados nos temas do mais elevado nível de governança da Instituição.

O Conselho de Administração tem o papel de aprovar o Planejamento Estratégico da Instituição para os quatro anos do ciclo estratégico e a definição anual das metas estratégicas, além da avaliação do desempenho estratégico da POUPEX.

Essas instâncias garantem um adequado fórum de discussão e monitoramento no nível estratégico, alinhando as ações institucionais com os interesses dos associados e das organizações parceiras, primando pela responsabilidade social, ambiental e climática.

3. Planejamento Estratégico

Em 2024, marco inicial do ciclo do Planejamento Estratégico 2024-2027, a Instituição avançou em direção aos seus objetivos estratégicos, o que pode ser observado no resultado dos indicadores de desempenho estratégico.

Entre os principais avanços do primeiro ano do ciclo estratégico, destaca-se o compromisso com a experiência do cliente, como demonstrado pelo Índice de Recomendação de Clientes (NPS), que alcançou 70 pontos, posicionando-se na zona de qualidade. Esse resultado reflete o aperfeiçoamento das relações com os clientes e o avanço das transações digitais, que têm proporcionado maior conveniência no acesso aos produtos e serviços.

A base de clientes cresceu 3,8% no período, impulsionada por ferramentas digitais que ampliaram o alcance e proporcionaram uma experiência mais ágil e eficiente. Tais resultados demonstram o compromisso permanente com o aprimoramento contínuo dos canais de atendimento e com a oferta de soluções que asseguram a retenção e fidelização de seus associados, fortalecendo sua posição no mercado.

No período em análise, a solidez financeira foi consolidada, reafirmando a capacidade da POUPEX de gerar resultados consistentes. A Instituição alcançou um ROEA¹ de 7%, o que reforça sua solidez econômico-financeira. Adicionalmente, o índice de inadimplência acima de 90 dias caiu para 1,83%, resultando na melhora da qualidade da carteira de crédito. A eficiência operacional atingiu 59%, evidenciando a capacidade da Instituição de otimizar recursos, controlar despesas e fortalecer a geração de receitas, assegurando sua sustentabilidade e a perenidade do negócio.

Com foco na modernização da gestão organizacional, a POUPEX alcançou um incremento de 18% no Índice de Maturidade do Processo, reforçando sua capacidade de adaptação às demandas

¹ O ROEA é calculado dividindo o resultado do período atual pelo patrimônio líquido do período anterior.





estratégicas, a digitização de processos e a melhoria contínua da eficiência das operações corporativas.

No que se refere à sustentabilidade, a empresa avançou na incorporação de práticas socioambientais em seus produtos e processos, alcançando 63,6% no Índice de Sustentabilidade Empresarial (ISE) Adaptado. Esse resultado reafirma o compromisso da POUPEX com o desenvolvimento sustentável, integrando práticas ambientais, sociais e de governança em suas operações. Como exemplo de ações ESG empreendidas no período, destaca-se o projeto POUPEX Cultural, que viabilizou apresentações musicais gratuitas, democratizando o acesso à cultura.

A Instituição fortaleceu as capacidades tecnológicas por intermédio de melhorias estratégicas implementadas no período. O aprimoramento das práticas de governança e gestão de TI, de desenvolvimento de soluções, da segurança cibernética e da gestão de riscos representam a busca por tecnologias cada vez mais efetivas e alinhadas à estratégia, contribuindo para a maior digitização dos processos e para a melhoria da eficiência operacional. Nesse contexto, destacam-se a implementação de tecnologias baseadas em Inteligência Artificial e a introdução de um novo sistema voltado ao Crédito de Material de Construção.

Outro destaque do período foi o Índice de Desenvolvimento dos Empregados, que atingiu 79,1%, evidenciando o compromisso da Instituição com a qualificação contínua e o engajamento dos colaboradores. O resultado reforça a capacidade de retenção e desenvolvimento do quadro funcional, favorecendo a eficiência das operações e o aprimoramento da gestão organizacional.

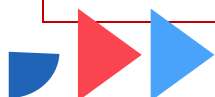
Os resultados alcançados refletem a execução de iniciativas integradas com foco na geração de benefícios. A gestão do Portfólio Estratégico de Programas e Projetos estabeleceu um sistema robusto de monitoramento das iniciativas estratégicas institucionais, que fortaleceram a solidez econômico-financeira da Instituição e consolidaram pilares fundamentais priorizados pela governança, como a sustentabilidade e a competitividade.

4. Conjuntura Econômica

O monitoramento dos principais indicadores macroeconômicos, que afetam o resultado da POUPEX, integrou o processo decisório da governança, permitindo a identificação de oportunidades e a definição tempestiva de ações.

No segundo semestre de 2024, no cenário internacional, o Federal Reserve (FED) iniciou um ciclo de redução das taxas de juros nos Estados Unidos, após um longo período de políticas monetárias restritivas destinadas a conter a inflação.

O ambiente macroeconômico externo foi impactado pelos desdobramentos da política monetária americana, marcados pelo início dos cortes de juros em setembro. Por outro lado, o ambiente interno foi pressionado pela desancoragem das expectativas inflacionárias e pelo agravamento do quadro fiscal.





Esses fatores aumentaram a volatilidade cambial, que resultaram na desvalorização do real frente ao dólar e criaram desafios adicionais para a condução da política econômica nacional. O crescimento das projeções de risco e da inflação demandou ações da autoridade monetária. Nesse contexto, o Banco Central retomou o ciclo de alta da meta para a taxa básica de juros (SELIC).

A inflação, medida pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA), avançou 0,52% em dezembro, encerrando o ano com alta acumulada de 4,83%. Esse resultado superou o teto da meta de inflação estabelecida pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), fixada em 3%, com intervalo de tolerância de 1,5 ponto percentual para mais ou para menos.

Segundo os últimos dados divulgados pelo Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE), a taxa de desemprego alcançou 6,1%, a menor desde 2012, ano de início da pesquisa.

De acordo com os últimos dados da Associação Brasileira das Entidades de Crédito Imobiliário e Poupança (ABECIP), em 2024, o volume dos Créditos Imobiliários com recursos das cadernetas de poupança do Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo (SBPE) atingiu R\$ 186,7 bilhões em liberações e 568,2 mil unidades financiadas.

5. Desempenho da POUPEX

Em 2024, a POUPEX apresentou resultado de R\$ 131.793 mil. As receitas atingiram R\$ 1.104.833 mil e as despesas totalizaram R\$ 973.040 mil. Em observância à Resolução CMN nº 5.052, de 25 de novembro de 2022, a POUPEX realizará distribuição parcial do resultado aos associados em suas respectivas contas de poupança, da ordem de 5% do resultado líquido, conforme deliberado na 86ª Assembleia Geral Ordinária – AGO, realizada em 26/09/2024. O resultado alcançado pela instituição no exercício de 2024, após a distribuição de dividendos, foi de R\$ 125.203 mil.

Em 31 de dezembro de 2024, a Instituição registrou um Patrimônio Líquido de R\$ 7.875.597 mil, alcançando um aumento de 4% em comparação com o mesmo período de 2023, que decorre, principalmente, do maior volume de depósitos na caderneta de poupança. O retorno sobre o patrimônio líquido foi de 8%, excluindo o valor dos recursos de associados poupadores. Os ativos obtiveram uma redução de 1%, chegando a R\$ 11.534.082 mil, comparado ao ano de 2023. De igual maneira, as obrigações com terceiros reduziram 10% no período.

A Poupança POUPEX encerrou o ano com captação negativa de R\$ 228.811 mil, acompanhando a tendência observada no mercado. Os recursos dos associados poupadores somavam R\$ 6.213.459 mil, evidenciando um acréscimo de 3% em relação ao volume de R\$ 6.044.264 mil registrado em 2023. Ao final do mês de dezembro, havia 1.404.497 clientes e 1.808.318 contas de associados à poupança POUPEX.

Objetivando à manutenção das fontes de captação destinadas ao crédito imobiliário, a POUPEX manteve a captação por meio de emissão de Letras de Crédito Imobiliário - LCI, totalizando um saldo





na ordem de R\$ 1.208.923 mil ao final do ano. No mesmo período, o saldo de Depósitos Interfinanceiros Imobiliários (DII) alcançou o montante de R\$ 25.696 mil.

Em relação ao Crédito Imobiliário, entre janeiro e dezembro, foram concedidos 335 financiamentos, totalizando R\$ 50.294 mil, uma redução de 87,03% em relação ao mesmo período de 2023. Desse montante, R\$ 6.046 mil foram destinados à linha de Material de Construção, enquanto R\$ 44.247 mil contemplaram as linhas de Aquisição de Imóveis e Crédito com Garantia Imobiliária. Esta queda está em linha com o que se constata no mercado.

6. Destaques

Principais ações de negócios e de melhoria contínua realizadas no 2º semestre de 2024:

- Renovação do convênio com o Superior Tribunal Militar (STM).
- Criação de linha de Crédito Imobiliário com recursos do FGTS.
- Processo Digital do Crédito Material de Construção.
- Implantação de Inteligência Artificial para interagir com os clientes.
- Celebração de parceria com a Associação Nacional de Membros do Ministério Público (CONAMP), do Ministério Público Militar (ANMPM), dos Procuradores da República (ANPR), e dos Procuradores e das Procuradoras do Trabalho (ANPT).

