

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO – EXERCÍCIO 2022

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 para os seus clientes outros canais de interação, tais como: o digital, com as plataformas web e aplicativos; o 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 demonstra o compromisso de respeitar e evidenciar a importância do cliente.

Em seu quadro de pessoal, a Instituição mantém profissionais qualificados e em quantidade compatível para atender às demandas provenientes de seu negócio, assim como para permitir o alcance de seus objetivos. Em 31 de dezembro de 2022, a empresa contava com 7 dirigentes, 1.325 empregados (incluindo os diretores), 54 estagiários e apoiava 40 jovens do programa jovens aprendizes, com a finalidade de inseri-los no mercado de trabalho.

Opera com recursos captados, majoritariamente, em caderneta de poupança e tem por objetivos permanentes a captação, o incentivo ao hábito de poupar e a disseminação da poupança, proporcionando ou facilitando a aquisição e a construção da casa própria. Oferece a Caderneta de Poupança POUPEX e o Crédito Imobiliário POUPEX como 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, garantindo a sua confiabilidade e a geração de valor às partes interessadas, por meio de um conjunto de mecanismos e práticas orientado a avaliar e monitorar o alcance dos resultados organizacionais.

Ademais, ressalta-se que o referido monitoramento deve ser capaz de evidenciar os princípios de transparência, equidade, prestação de contas e responsabilidade corporativa.

Participam da Governança, como instâncias externas, o Banco Central do Brasil (BACEN) 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 e de Gestão Organizacional, pela Coordenadoria 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, que garantem um adequado fórum de discussão em nível político e estratégico, alinhando as ações institucionais com os interesses dos associados e demais partes interessadas.

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

CONJUNTURA ECONÔMICA

O ambiente externo ficou marcado pelo confronto entre a Rússia e a Ucrânia e pelo cenário desafiador para o crescimento na China. O conflito entre os países desencadeou um elevado aumento no preço das *commodities* e dos suprimentos, já afetados anteriormente pela pandemia. Tais eventos, culminaram com a alta da inflação, com a elevação dos juros e com a desaceleração do nível de atividade global.

No ambiente interno, os efeitos da guerra também causaram retração na economia. Com destaque para a alta no preço dos combustíveis e dos produtos alimentícios, o IPCA atingiu 5,79% no segundo semestre de 2022. Em um cenário de inflação elevada, o Comitê de Política Monetária (COPOM), assim como os outros países, decidiu por manter o ciclo de aperto da política monetária, encerrando o ano de 2022 com a taxa de juros (SELIC) para 13,75% a.a.

O mercado de trabalho, por sua vez, apresentou trajetória positiva, marcado pela queda da taxa de desocupação e, mais recentemente, pela recuperação dos rendimentos; o crescimento da massa salarial real também corrobora com o quadro positivo do mercado de trabalho. No acumulado de 2022, o saldo líquido de emprego formal foi positivo em 2 milhões.

No ambiente doméstico, a situação financeira das famílias se deteriorou ao longo dos últimos meses. O aumento no nível do endividamento pode ser explicado por vários fatores, tais como: alta da inflação, elevação dos juros e aumento da oferta de crédito.

De acordo com os dados divulgados pela Associação Brasileira das Entidades de Crédito Imobiliário e Poupança (ABECIP), em 2022, o valor dos Créditos imobiliários com recursos das cadernetas de poupança do Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo (SBPE) alcançou R\$ 179,2 bilhões em liberações e 713 mil em unidades financiadas, com recuo de 12,8% e de 17,7%, respectivamente, em relação ao mesmo período do ano anterior.

DESEMPENHO DA POUPEX

A POUPEX apresentou resultado de R\$ 132.253 mil no exercício de 2022. O retorno sobre o patrimônio líquido anualizado foi de 9,63% (desconsiderando, no PL, o valor dos recursos dos associados poupadores). As receitas atingiram R\$ 1.131.105 mil e as despesas totalizaram R\$ 998.852 mil.

Em 31 de dezembro de 2022, em consequência do maior volume de retiradas de recursos de poupança no exercício, a Instituição alcançou um patrimônio líquido de R\$ 7.868.700 mil, com redução de 8,29% em relação à mesma posição em 2021. Na mesma comparação, os ativos obtiveram um aumento de 3,51%, atingindo R\$ 11.062.767 mil.

A Poupança POUPEX encerrou o exercício de 2022 com captação negativa de R\$ 1.332.898 mil. No mesmo período, os recursos dos associados poupadores somavam R\$ 6.455.556 mil, evidenciando um decréscimo de 11,51% em relação ao volume de R\$ 7.295.481 mil, registrado no exercício de 2021. No último dia útil do mês de dezembro, havia 1.608.448 associados à poupança POUPEX, uma redução de 0,84% comparada ao mesmo período de 2021 (1.622.128).

No ano de 2022, objetivando ampliar suas fontes de captação destinadas ao crédito imobiliário, a POUPEX realizou a emissão de Letras de Crédito Imobiliário – LCI no montante de R\$ 1.059.295 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 exercício de 2022, o saldo em DII era de R\$ 50.713 mil.

Conforme disposto no Artigo 8º da Circular BACEN nº 3.068, de 08 de novembro de 2001, a POUPEX possui, em 31 de dezembro de 2022, R\$ 217.487 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 dezembro de 2022, foram concedidos 3.377 financiamentos, alcançando o montante de R\$ 721.053 mil, aumentando em 55% o volume liberado, quando comparado ao mesmo período do ano anterior. Desse total, R\$ 522.998 mil nas linhas de aquisição de imóveis, R\$ 118.155 mil nas contratações na linha de material de construção e crédito com garantia imobiliária e R\$ 79.900 mil no Plano Empresário. No período, a carteira do Crédito Imobiliário POUPEX atingiu o montante de R\$ 4.270.481 mil.

Foram realizadas campanhas publicitárias para a divulgação do Crédito Imobiliário Digital POUPEX, utilizando os canais oficiais da Instituição e as redes sociais, comunicando os novos indexadores e limites de crédito, tais como: Teto IPCA, Garante30 e Poupança + juros.

ATUAÇÃO NA PANDEMIA

Em 2022, a Instituição continuou a monitorar a situação e a implementar medidas de prevenção para reduzir o risco de transmissão da doença, de modo a garantir a saúde de todos.

Desde 2020, a POUPEX tem sido proativa na adoção de protocolos rigorosos de saúde e segurança para garantir que todos sigam as diretrizes de combate a disseminação da doença. Com tudo isso, tem conseguido manter um ambiente seguro e saudável para seus empregados e clientes.

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

O Planejamento Estratégico na POUPEX é pautado na definição de objetivos de longo prazo, bem como na elaboração de estratégias para alcançá-los. Tal mecanismo é desenvolvido com a intenção de garantir a sustentabilidade e o crescimento da Instituição, alinhando suas condutas internas com as necessidades e expectativas dos clientes e demais partes interessadas. Da mesma forma, ele é desenvolvido para identificar oportunidades e ameaças no mercado e adaptar a estratégia da instituição às mudanças no ambiente externo. Tudo com a finalidade de orientar a Instituição no sentido de proporcionar a melhor experiência aos nossos clientes, concretizar novos negócios e expandir a carteira dos produtos e serviços, sem deixar de lado o aperfeiçoamento dos instrumentos de Gestão e da Governança Corporativas.

A Governança Corporativa na POUPEX é pautada na ética, na centralidade no cliente, na transparência das decisões e na mitigação dos riscos organizacionais.

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

DESTAQUES

Ações de negócios e de melhorias contínuas, realizadas em 2022, que merecem destaque:

- manutenção do Teto IPCA, que permanece como um benefício exclusivo que considera o limite máximo de 6,5% ao ano, independentemente do índice divulgado pelo governo;
- lançamento da campanha institucional com a temática: *Em um Brasil cheio de histórias, com a POUPEX eu construí a minha*. Movimento voltado para a difusão da solidez e confiabilidade da instituição;
- realização de campanhas publicitárias para a divulgação do Crédito Imobiliário Digital POUPEX, utilizando os canais oficiais da Instituição e as redes sociais, comunicando novos indexadores e limites de crédito.
- alteração nas condições de concessão do produto Crédito com Garantia de Imóvel (CGI), redução nas taxas de juros; inclusão do terreno como meio de garantia; e adesão a forma on-line para contratação – internet banking ou aplicativo POUPEX.
- revisão de importantes documentos institucionais que abrangem boas práticas de governança corporativa, os quais redundaram em aprimoramentos e atualizações, a exemplo das Políticas de Responsabilidade Socioambiental, de Concessão e de Portabilidade de Crédito Imobiliário, de Continuidade do Negócio, de Captação e Aplicação de Recursos e de Relacionamento com os Clientes e partes Interessadas.
- assinatura de convênios com o Tribunal Regional do Trabalho da Décima Região (TRT 10) e com a Universidade Federal de Tocantins (UFT).
- aprovação de novo Plano de Cargos e Salários (PCS).
- participação no maior evento imobiliário do país, o Abecip Summit, ocorrido em São Paulo (SP). Dentre os temas abordados nessa edição, destacaram-se o momento atual e futuro do crédito habitacional e a condição de incorporadores e consumidores de imóveis.

Brasília, DF 10 de março de 2023

ARAKEN DE ALBUQUERQUE
Presidente da POUPEX