

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO – EXERCÍCIO 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 aprimorar a experiência do cliente.

Em 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 31 de dezembro de 2023, a empresa contava com 7 dirigentes, 1.295 empregados (incluindo os diretores), 36 estagiários e apoiava 34 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 monitoramentos 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 (BCB) e a Receita Federal, responsáveis por fiscalizar o cumprimento das exigências regulatórias, assim como uma auditoria independente na observância das adequações às leis e aos normativos 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. As Assembleias Gerais também se constituem em oportunidades para a participação dos associados nos temas do mais elevado nível de governança da Instituição.

Essas instâncias garantem adequado fórum de discussão no 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 ações sociais demonstram a condução de governança condizente ao propósito e à missão da Instituição.

CONJUNTURA ECONÔMICA

Nos planejamentos de mais alto nível da POUPEX, os principais indicadores macroeconômicos, dentre outros, foram interpretados e considerados.

No cenário econômico, a inflação medida pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) acelerou 0,56% em dezembro e fechou o ano de 2023 com alta de 4,62%. O Comitê de Política Monetária (COPOM) iniciou em agosto um ciclo de corte na taxa de juros (SELIC), reduzindo a taxa em um ritmo de 0,5%, chegando em 11,75% a.a. ao final de dezembro de 2023.

Segundo os últimos dados divulgados pelo Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE), a taxa de anual de desocupação atingiu o índice de 7,8%, um recuo de 1,8 ponto percentual (p.p.) na comparação com o ano de 2022. Considerando os dados do Cadastro Geral de Empregados e Desempregados (CAGED) do Ministério do Trabalho e Previdência, o Brasil obteve um saldo positivo de 1,48 milhão de empregos formais em 2023, sendo o setor de serviços o que mais contratou ao longo do ano, com 886.256 vagas criadas.

De acordo com os dados mais recentes divulgados pela Associação Brasileira das Entidades de Crédito Imobiliário e Poupança (ABECIP), em 2023, o volume de créditos imobiliários com recursos das cadernetas de poupança do Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo (SBPE) acumulou R\$ 153,0 bilhões em liberações e 499.720 unidades financiadas. Embora tenha havido um recuo de 14,6% e 29,9%, respectivamente, em comparação com o mesmo período do ano anterior, esses números representam o terceiro melhor resultado histórico.

DESEMPENHO DA POUPEX

A POUPEX apresentou resultado bruto, antes da distribuição de dividendos, de R\$ 130.664 mil. As receitas atingiram R\$ 1.239.682 mil e as despesas totalizaram R\$ 1.109.018 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. O resultado líquido alcançado pela instituição no exercício de 2023, após a distribuição de dividendos, foi de R\$ 124.131 mil.

Em 31 de dezembro de 2023, a Instituição registrou um patrimônio líquido de R\$ 7.582.284 mil, o que representou uma redução de 4% em comparação com o mesmo período de 2022, que decorre da redução dos depósitos na caderneta de poupança. O retorno sobre o patrimônio líquido foi de 9%, excluindo o valor dos recursos de associados poupadores. Os ativos obtiveram um aumento de 5%, chegando a R\$ 11.638.422 mil, comparado a 2022.

A Poupança POUPEX encerrou o ano de 2023 com captação negativa de 860.962 mil, em consequência do maior volume de retiradas de recursos de poupança no exercício, acompanhando a tendência observada no mercado. Os recursos dos associados poupadores somavam R\$ 6.044.264 mil, evidenciando um decréscimo de 6% em relação ao volume de R\$ 6.455.556 mil, registrado no exercício de 2022. Ao fim do mês de dezembro, havia 1.602.985 associados à poupança POUPEX, representando uma redução de 0,3% em relação ao mesmo período de 2022.

No exercício 2023, objetivando ampliar suas fontes de captação destinadas ao crédito imobiliário, a POUPEX realizou a emissão de Letras de Crédito Imobiliário – LCI, totalizando um saldo de LCI na ordem de R\$ 1.772.644 mil.

Ao final do exercício de 2023, o registro do saldo em Depósito Interfinanceiro Imobiliário (DII) era de R\$ 66.233 mil, representando a quantia de recursos de poupança direcionados além do necessário.

Conforme disposto no artigo 8º da Circular BACEN nº 3.068, de 08 de novembro de 2001, em 31 de dezembro de 2023, a POUPEX detinha títulos no valor de mercado de R\$ 229.059 mil. Esses títulos são classificados como mantidos até o vencimento, refletindo a intenção e a capacidade financeira da Administração de não vender ou resgatar esses títulos antes da data de vencimento. Essa capacidade financeira é avaliada com base em projeções de fluxo de caixa, as quais não consideram a possibilidade de resgate antecipado dos títulos. Por conta dessa classificação, esses títulos são contabilizados ao custo de aquisição, ao qual se somam os rendimentos esperados até o vencimento.

No Crédito Imobiliário POUPEX, no exercício de 2023, foram concedidos 1.873 financiamentos, alcançando o montante de R\$ 408.998 mil. Desse total, R\$ 34.137 mil foram destinados à linha de Material de Construção, enquanto R\$ 353.670 mil foram para as linhas de Aquisição de imóveis e Crédito com Garantia Imobiliária e R\$ 21.191 mil para a linha do Plano Empresário.

No exercício de 2023, a carteira do crédito imobiliário POUPEX alcançou o montante de R\$ 4.897.309 mil, apresentando um crescimento de 15% em relação ao mesmo período de 2022 (R\$ 4.270.481 mil).

Vale ressaltar que, na comparação com o ano 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 14,6%, conforme divulgado pela Associação Brasileira das Entidades de Crédito Imobiliário e Poupança (ABECIP).

No segundo semestre de 2023, intensificou-se a divulgação da Poupança POUPEX e do Crédito Imobiliário, por meio de e-mails marketing, SMS e *push notification*, com a utilização da plataforma de CRM, permitindo maior aproximação com os clientes e melhor conhecimento do nível de interesse em relação a esses produtos.

As redes sociais foram amplamente utilizadas em postagens institucionais para difundir os benefícios de ser um poupador POUPEX, em especial a taxas diferenciadas no financiamento habitacional.

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

A POUPEX possui os seguintes direcionadores estratégicos: Propósito, Missão, Visão, Negócio e Valores. Têm a finalidade de orientar a Instituição a fim de que consiga 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 permanentemente aperfeiçoado por meio da interação com clientes, funcionários e parceiros. A POUPEX orienta as ações com foco no cliente, buscando oferecer 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 propósito fundamental por meio da oferta de produtos com taxas atrativas e condições especiais adequadas ao seu público.

A visão da POUPEX é “*Ser reconhecida como Instituição confiável, sólida e transparente voltada à satisfação de seus Associados*” e, para concretizá-la, foi relacionada com os valores e as diretrizes estratégicas da Presidência.

O término do ciclo 2020-2023 marcou a inserção do Portfólio Estratégico de Programas e Projetos no modelo de gestão, com o propósito de contribuir para o atingimento dos objetivos estratégicos. Os resultados derivados do Portfólio foram direcionados à centralidade no cliente, à modernização tecnológica, à valorização das pessoas e à revisão das estruturas organizacionais.

O aprimoramento no relacionamento com o cliente aconteceu por meio da introdução de canais digitais, como o aplicativo *mobile* e o *internet banking*. Destacam-se a integração entre os canais de relacionamento com os principais produtos e a introdução do Crédito Imobiliário Digital, visando agilizar e simplificar os processos de concessão de crédito.

A modernização tecnológica foi uma prioridade desse ciclo, refletida no aprimoramento da Segurança Cibernética, na adequação da capacidade computacional e na implementação da esteira automatizada de desenvolvimento e operação (DEVSECOPS).

A implementação da gestão estratégica de pessoas, por intermédio da gestão por competências, da educação corporativa e do novo plano de carreiras e salários, foi relevante no processo de mudanças organizacionais implementadas. Nesse contexto,

também se destacam iniciativas voltadas para o aprimoramento do clima organizacional, reforçando o compromisso institucional com valores, tais como competência, confiabilidade, ética, profissionalismo, transparência e valorização do ser humano.

O direcionamento estratégico teve reflexo na estrutura organizacional, com a reestruturação das Diretorias de Produtos e a criação da Diretoria Clientes, empreendidas para aumentar a eficiência e a efetividade das operações de produtos e do relacionamento com o cliente.

Ocorreram, também, mudanças na Governança Corporativa e nas estruturas relacionadas à Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), evidenciando o compromisso institucional de estar alinhado às melhores práticas de Governança e *Compliance*.

Essas ações, fundamentadas no Planejamento Estratégico, demonstram o compromisso da empresa com a transformação da centralidade no cliente e a modernização tecnológica, e também solidificam esses objetivos como parte integrante da realidade institucional da POUPEX.

DESTAQUES

Principais ações de negócios e de melhoria contínua realizadas em 2023:

- Atribuição de rating AA- pela Moody's, renomada agência internacional de classificação de risco.
- Aprovação da distribuição de dividendos aos associados, conforme disposto na Resolução CMN 5.052.
- Elaboração e aprovação do Planejamento Estratégico ciclo estratégico 2024-2027.
- Implementação de políticas e normas de procedimentos relacionados à Resolução nº 4.966/2021 do Conselho Monetário Nacional.
- Implementação dos procedimentos de identificação, qualificação e classificação de clientes decorrentes do Normativo de Conheça seu Cliente (KYC).

- Alcance do índice 92 no Net Promoter Score (NPS) do Crédito Imobiliário, representando uma marca histórica para a POUPEX em um indicador que avalia a satisfação e lealdade dos clientes.
- Recebimento do Selo Gerar Bem-Estar, emitido pela Associação Brasileira de Qualidade de Vida (ABQV), que destaca a promoção da qualidade de vida no trabalho.

Brasília, 19 de fevereiro de 2024

VALÉRIO STUMPF TRINDADE
Presidente da POUPEX