

OBJETIVOS

METAS

INDICADORES DE DESEMPENHO

1º TRIMESTRE DE 2024

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

Alinhada com o previsto na Lei nº 13.303/2016 e no Decreto nº 8.945/2016, a Emgea trabalha com uma estratégia de longo prazo, abrangendo um período de cinco anos, anualmente revisada.

A Estratégia da Emgea foi desenvolvida observando o ambiente interno e externo. As análises dos cenários interno e externo e de tendências foram compiladas e submetidas à discussão de todos os gestores da Empresa, resultando na formalização da estratégia de longo prazo e no plano de negócios.

Ambiente interno:

- Fraqueza: a complexidade no processo de monetização dos créditos de FCVS e o estágio das carteiras de operações de créditos.
- Força: as competências instaladas da Empresa e o tempo de mercado.

Ambiente externo:

- Oportunidade: o expressivo valor dos créditos que a Emgea detém perante o FCVS e a busca por novos negócios.
- Ameaça: o passivo do FGTS, decorrente do custo financeiro e prazo de exigibilidade.

Em junho de 2023, foram revistos a Estratégia e o Plano de Negócio para 2023, considerando as mudanças no governo e na administração da Empresa, bem como o recebimento de novas diretrizes da Sest.

Na mesma linha, atualizaram-se os valores institucionais, substituindo-se os valores “Senso de dono”, “Foco no cliente” e “Meritocracia” por valores que melhor se alinham com a visão da Administração e do Governo, quais sejam, “Ética”, “Transparência” e “Função Social”.

Para além, as novas Estratégias foram aprovadas pelo Conselho de Administração e foram definidas para o quinquênio (2024 a 2028), tendo em vista o cenário de continuidade e expansão operacional da Empresa,

em reconhecimento a sua relevante função social e ao seu potencial de beneficiar à sociedade, devidamente instituída e com patrimônio próprio substancialmente positivo, capacitação técnica e operacional instalada, de modo a refletir a possibilidade da companhia em implementar/fomentar políticas públicas.

Nesse contexto, foram alterados o Propósito, à Missão, a Visão e os Valores da Empresa.

Propósito: Gerir e recuperar ativos próprios e de terceiros

Missão: Viabilizar o ingresso de recursos financeiros gerindo ativos da Emgea em prol do interesse público.

Visão: Ser referência em recuperação de ativos para cedentes públicos ou privados.

Valores:

- Ética;
- Transparência;
- Excelência Operacional;
- Integridade;
- Comprometimento; e
- Função Social

Os Objetivos Estratégicos e as Estratégias estabelecidos no Planejamento Estratégico de 2024, revisados em março de 2024, foram:

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS: GESTÃO DE ATIVOS e SUSTENTABILIDADE FINANCEIRA		
	Estratégias	Iniciativas Estratégicas
Finanças:	1. Viabilizar o ingresso de recursos financeiros que permitam a sustentabilidade econômica e financeira	1.1-Viabilizar processos de novações FCVS; 1.2-Cobrar e recuperar créditos; 1.3-Manter fluxo de caixa adequado às necessidades.
Processos:	2. Redesenhar os processos visando a eficiência operacional	2.1-Otimizar processos organizacionais; 2.2-Aprimorar a organização e disponibilização de Informações e do Conhecimento;

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS: GESTÃO DE ATIVOS e SUSTENTABILIDADE FINANCEIRA

Estratégias		Iniciativas Estratégicas
		2.3-Tratar pendências operacionais e mitigar riscos; 2.4-Adequar a estrutura física e tecnológica.
Clientes:	3. Promover ambiente de atendimento que maximize os resultados do relacionamento com os clientes	3.1-Estruturar monitoramento e avaliação sobre satisfação do cliente; 3.2-Desenvolver plano de comunicação com os clientes; 3.3-Buscar novos negócios.
Pessoas:	4. Desenvolver competências para atuação adequada aos processos	4.1-Implementar programas de motivação e de capacitação da equipe; 4.2-Promover a comunicação clara e bilateral.

INDICADORES E METAS

Indicador	O que mede	Sentido*	Meta
Retorno sobre o Patrimônio Líquido - ROE [Resultado Líquido do exercício] / [Patrimônio Líquido do exercício anterior] x 100	Relação entre o Resultado Líquido do Exercício e o Patrimônio Líquido do Exercício anterior	↑	1,43%
Retorno sobre o Ativo - ROA [Resultado Líquido do exercício] / [Ativo Total do exercício anterior] x 100	Relação entre o resultado líquido do exercício e o ativo total do exercício anterior	↑	1,98%
Liquidação Carteira Pessoa Física - LPF	A quantidade de créditos habitacionais perante pessoa	↑	100%

Indicador	O que mede	Sentido*	Meta
Liquidar 2 mil créditos imobiliários perante pessoas físicas até 31.12.2024	física que foram liquidados no ano de 2024.		
Liquidação Carteira Comercial - LCC Liquidar 117 mil créditos da carteira comercial até 31.12.2024	A quantidade de créditos da Carteira Comercial que foram liquidados no ano de 2024.	↑	100%
Índice de Eficiência Operacional (IEO) [Despesas de Pessoal] / [Receita Operacional Líquida] x 100	Relação entre as despesas de pessoal e as receitas operacionais líquida.	↓	5,97%
Produtividade per capita (PPC) [Resultado Operacional] / [Nº Total de Empregados**]	Relação entre o Resultado Operacional e o número total de empregados	↑	R\$ 2,50 Milhões

*Sentido do indicador: ↑ (maior melhor) ↓ (menor melhor).

**Média anual considerando o último dia de cada mês.

RESULTADOS DO PLANO DE NEGÓCIOS

Indicador	Meta	1T/2024	
		Realizado	Desempenho
Retorno sobre o Ativo - ROA	1,43%	0,53%	37,06%
Retorno sobre o Patrimônio Líquido - ROE	1,98%	0,74%	37,37%
Liquidação Carteira Pessoa Física – LPF	100%	364	18,20%
Liquidação Carteira Comercial - LCC	100%	5.946	5,08%
Índice de Eficiência Operacional – IEO	5,97%	4,12%	144,90%
Produtividade per capita - PPC	2,50 Milhões	0,77	30,80%



Setor Bancário Sul Quadra 2 Bloco B Lote 18
Ed. São Marcus - 70070-902 - Brasília - DF
www.emgea.gov.br - emgea@emgea.gov.br