

Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria - Exercício de 2006

I - INTRODUÇÃO

O Comitê de Auditoria da Associação de Poupança e Empréstimo POUPEX é um órgão estatutário criado pelo Conselho de Administração, em reunião de 10 de agosto de 2005, disciplinado pela Resolução do CMN nº 3.198, de 27 de maio de 2004 e pelo seu Regimento Interno, que estará, brevemente, disponível no site da POUPEX (<http://www.poupex.com.br/>).

A POUPEX, empresa fechada (sem ações em Bolsa de Valores), optou por constituir um Comitê de Auditoria formado por dois diretores e um representante do Conselho de Administração, eleitos em 16/03/2006 (voto POUPEX/VIPRE 002/2006, de 16/03/2006, homologado pelo Conselho na reunião de 07/04/2006).

Trata-se de um órgão de assessoria ao Conselho de Administração que tem como principais atribuições avaliar, com isenção e independência, a efetividade dos controles internos, das auditorias interna e independente e revisar, previamente à publicação, o conjunto das demonstrações contábeis.

A administração da POUPEX é responsável por: elaborar e garantir a integridade das demonstrações contábeis; gerir os riscos; manter um sistema de controles internos efetivos e consistentes e zelar pela conformidade às normas legais e regulamentares aplicáveis.

À GLOBAL AUDITORES INDEPENDENTES, auditor independente das demonstrações contábeis, cabe assegurar que estas representam adequadamente a posição patrimonial e financeira da POUPEX, de acordo com os princípios de contabilidade adotados no Brasil, a legislação societária brasileira, as normas da CVM, do Conselho Monetário Nacional e do Banco Central do Brasil.

II - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

O Comitê de Auditoria da POUPEX reuniu-se com a Diretoria, a Auditoria Interna, os auditores independentes e demais unidades da empresa conforme previsto em seu plano de trabalho para o ano de 2006.

Nessas reuniões abordou, em especial, as recomendações do Banco Central, renovação do contrato com o auditor independente, revisão das IFT (Informações Financeiras Trimestrais) e seus relatórios circunstanciados, práticas contábeis, provisões e serviços terceirizados.

Em todas as reuniões buscamos, sistematicamente, dados e informações que pudessem embasar nossas conclusões sobre a fidedignidade das demonstrações contábeis, a efetividade das auditorias interna e independente e a eficiência do sistema de controles internos e da gestão dos riscos. As conclusões também foram auxiliadas pela análise dos documentos acessados, pelas discussões colegiadas e pelos

relatórios de acompanhamento e avaliação do sistema de controles internos, emitidos pela Auditoria Interna e pela auditoria independente.

Finalmente, o Comitê de Auditoria reuniu-se com a GLOBAL AUDITORES INDEPENDENTES para conhecer o seu parecer, discutir o relatório de recomendações e todos os aspectos relativos às notas explicativas que integram as demonstrações contábeis do exercício de 2006.

III - CONCLUSÕES

Os trabalhos realizados no exercício de 2006 ensejaram as seguintes conclusões acerca da POUPEX:

- o sistema de controles internos tem merecido atenção especial da administração da POUPEX e está sendo aprimorado para mostrar-se efetivo e adequado ao porte e complexidade dos negócios;
- a POUPEX adota postura conservadora na assunção de risco;
- o corpo técnico, as metodologias, os planos e os resultados dos trabalhos têm evidenciado que as auditorias interna e independente são efetivas no cumprimento de suas atribuições e representam importantes componentes do sistema de controles internos; e
- os relatórios contábeis da POUPEX relativos ao exercício de 2006 foram elaborados em conformidade com as normas legais e práticas contábeis adotadas no País e estão íntegros e têm qualidade para merecer a aprovação do Conselho de Administração.

Brasília, 28 de fevereiro de 2007.

Jairo Alves dos Santos

José de Melo

Leticio de Campos Dantas Filho