

COMITÊ DE AUDITORIA - RELATÓRIO DO PRIMEIRO SEMESTRE DE 2007

I-Introdução

O Comitê de Auditoria da Associação de Poupança e Empréstimo POUPEX é um órgão estatutário criado pelo Conselho de Administração, através da Deliberação nº. 018/2005, 10 de agosto de 2005, disciplinado pela Resolução do CMN nº. 3198, de 27 de maio de 2004, e pelo seu Regimento Interno, disponível no site da POUPEX (www.poupex.com.br).

O Comitê de Auditoria da POUPEX, empresa de capital fechado, sem ações em Bolsa de Valores, tem sua estrutura regulada pelo art. 13 da Resolução CMN 3198/2004 e pela Resolução 3416, de 24.10.2006. Atualmente, é formado por três membros, dos quais dois são diretores da POUPEX, todos eles eleitos em 16/03/2006 (voto POUPEX/VIPRE 002/2006, de 16/03/2006, homologado pelo Conselho na reunião de 07/04/2006) e empossados no dia 27/03/2006. O Regimento Interno do COAUD prevê que o membro do Comitê que não seja Diretor poderá integrar o Conselho de Administração.

Órgão de assessoria ao Conselho de Administração nas suas funções de controle, o Comitê de Auditoria tem como principais atribuições *avaliar*, com isenção e independência, a efetividade dos controles internos, *emitir* parecer sobre a atuação das auditorias interna e independente; e *revisar*, previamente à publicação, o conjunto das demonstrações contábeis.

Compete à administração da POUPEX *elaborar e garantir* a integridade das demonstrações contábeis, *gerir* os riscos, *manter* um sistema de controle interno efetivo e consistente; e *zelar* pela conformidade às normas legais e regulamentares aplicáveis.

À GLOBAL AUDITORES INDEPENDENTES, empresa contratada como auditor independente das demonstrações contábeis, cabe *assegurar* que demonstrações contábeis representam adequadamente a posição patrimonial e financeira da POUPEX, de acordo com os princípios de contabilidade adotados no Brasil, a legislação societária brasileira e as normas do Banco Central do Brasil e *emitir* parecer semestral sobre os controles internos da instituição.

II-PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

O Comitê de Auditoria da POUPEX adotou como escopo inicial de suas atividades, além dos relatórios contábeis do primeiro semestre de 2007, o seu programa de trabalho. Nesse primeiro semestre, o Comitê de Auditoria reuniu-se com a Auditoria Interna, os auditores independentes, a Diretoria da POUPEX, a Gerência de Contabilidade, a Gerência Financeira, a Gerência de Seguros, a Gerência de Crédito Imobiliário e a Gerência de Administração de Crédito.

Os principais itens abordados foram: as provisões e outras contingências, o risco operacional (Resolução CMN 3380), os controles internos e as recomendações do Banco Central, a revisão da IFT de março de 2007 e seu relatório circunstanciado, a renovação do contrato com o auditor independente, os contratos desequilibrados, as transações com partes relacionadas e a POUPREV.

Nessas reuniões o Comitê de Auditoria buscou, sistematicamente, evidências que pudessem embasar suas 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.

III-CONCLUSÕES

Os trabalhos realizados no primeiro semestre de 2007 permitiram que o Comitê de Auditoria chegasse às seguintes conclusões acerca da POUPEX:

1. O sistema de controles internos está sendo avaliado e analisado pela administração da POUPEX visando aprimorá-lo para mostrar-se efetivo e adequado ao porte e complexidade dos negócios da empresa.
2. A POUPEX mantém postura conservadora na assunção de risco.
3. O corpo técnico, as metodologias, os planos e os resultados dos trabalhos têm evidenciado que a Auditoria Interna e a auditoria independente são efetivas no cumprimento de suas atribuições e representam importantes componentes do sistema de controles internos.
4. Os relatórios contábeis da POUPEX relativos ao primeiro semestre de 2007 foram elaborados em conformidade com as normas legais e práticas contábeis adotadas no País e possuem os atributos de confiabilidade e de qualidade para merecer a aprovação do Conselho de Administração.

Brasília, 27 de julho de 2007

Jairo Alves dos Santos

José de Melo

Leticio de Campos Dantas Filho