

**COMITÊ DE AUDITORIA**  
**RESUMO DO RELATÓRIO DO PRIMEIRO SEMESTRE DE 2008**

**I – Introdução**

O Comitê de Auditoria da Associação de Poupança e Empréstimo POUPEX é um órgão estatutário criado através da Deliberação do Conselho de Administração nº. 018/2005, de 10 de agosto de 2005, atendendo ao disposto na Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº. 3.198, de 27 de maio de 2004. Sua atuação é disciplinada pela referida Resolução do CMN e pelo seu Regimento Interno, que está disponível no site da POUPEX ([www.poupe.com.br](http://www.poupe.com.br)).

Por ser uma empresa de capital fechado, sem ações em Bolsa de Valores, o Comitê de Auditoria da POUPEX tem a sua estrutura regulada pelo art. 13 da Resolução CMN 3.198, complementada pela Resolução CMN nº. 3.416, de 24.10.2006. O artigo 32 dos estatutos da POUPEX fixa em três a quantidade de membros do Comitê de Auditoria (COAUD). O Conselho de Administração elegeu, em 16/03/2006, os três membros do COAUD, dos quais dois são Diretores da POUPEX, (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.

**II - Responsabilidades**

Órgão de assessoria ao Conselho de Administração nas suas funções de controle, o Comitê de Auditoria tem suas principais atribuições fixadas no artigo 15 da Resolução nº. 3.198 dentre as quais destacamos a tarefa de 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.

A Administração da POUPEX é responsável pela elaboração das demonstrações financeiras, pela garantia e integridade dos dados contábeis, pela gestão dos riscos e pela manutenção de um sistema de controles internos efetivos e consistentes. É responsável, também, pela conformidade às normas legais e regulamentares aplicáveis à instituição.

O Auditor independente contratado pela POUPEX é a empresa “GLOBAL AUDITORES INDEPENDENTES” a quem compete assegurar que as demonstrações contábeis representam adequadamente a posição patrimonial e financeira da POUPEX e que elas estão de acordo com os princípios de contabilidade adotados no Brasil, com a legislação societária brasileira e com as normas do Banco Central do Brasil. Deve, também, emitir parecer semestral sobre os controles internos da instituição.

**III - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

O Comitê de Auditoria da POUPEX adotou como escopo inicial de suas atividades, além dos relatórios contábeis do primeiro semestre de 2008, o seu

programa de trabalho. Os principais itens abordados foram: as provisões e outras contingências, os controles internos, a revisão das Informações Financeiras Trimestrais (IFT) de março de 2008 e os relatórios circunstanciados da GLOBAL, os contratos desequilibrados, as transações com partes relacionadas e as recomendações do Simpósio promovido pela Diretoria visando aprimorar o resultado da POUPEX.

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.

#### IV - CONCLUSÕES

Os trabalhos realizados no primeiro semestre de 2008 ensejaram as seguintes conclusões acerca da POUPEX:

o sistema de controles internos continua recebendo cuidados especiais da administração da POUPEX visando aprimorá-lo para que se torne efetivo e adequado ao porte e complexidade dos negócios da Empresa;

a POUPEX se mantém conservadora na assunção de riscos;

o corpo técnico, as metodologias, os planos e os resultados dos trabalhos evidenciam que a Auditorias Interna e a Auditoria Independente são efetivas no cumprimento de suas atribuições e são importantes componentes do sistema de controles internos; e

os relatórios contábeis da POUPEX relativos ao primeiro semestre de 2008 foram elaborados em conformidade com as normas legais e práticas contábeis adotadas no País e representa efetivamente a situação patrimonial e financeira da instituição, razão pela qual recomendamos ao Conselho de Administração a aprovação das Demonstrações Financeiras relativas ao ano findo em 30.06.2008.

Brasília, 31 julho de 2008

Jairo Alves dos Santos - Coordenador

José de Melo - Membro

Leticio de Campos Dantas Filho - Membro