

COMITÊ DE AUDITORIA

RESUMO DO RELATÓRIO DO EXERCÍCIO DE 2008

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, 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.poupex.com.br).

Por ser uma empresa de capital fechado (sem ações em Bolsa de Valores), o Conselho de Administração optou por um Comitê de Auditoria com 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 fixou 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: Jairo Alves dos Santos, Diretor e Coordenador do Comitê de Auditoria, José de Melo, Diretor e Leticio de Campos Dantas Filho.

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.

A Auditoria Independente é responsável por examinar as demonstrações financeiras e emitir parecer se elas representam adequadamente a posição patrimonial e financeira da POUPEX e se 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. Adicionalmente, como resultado de seus trabalhos para emissão do referido parecer, produz relatório de recomendações sobre procedimentos contábeis e controles internos, sem prejuízo de outros relatórios que também deva preparar, tais como os das revisões limitadas trimestrais. O Auditor independente contratado pela POUPEX é a empresa “GLOBAL AUDITORES INDEPENDENTES”.

III - Principais atividades desenvolvidas

O Comitê de Auditoria da POUPEX adotou como escopo inicial de suas atividades, além dos relatórios contábeis do primeiro e do segundo semestre de 2008, o seu programa de trabalho. Os principais itens abordados foram: as provisões e outras contingências, os controles internos, os relatórios de auditoria de dezembro de 2007 e junho de 2008, os relatórios das revisões limitadas das Informações Financeiras Trimestrais (IFT) de março e setembro de 2008, emitidos pelo Auditor Independente, o exame dos contratos desequilibrados, das transações com partes relacionadas e das recomendações do Simpósio promovido pela Diretoria visando melhorar o resultado da POUPEX.

Nas reuniões realizadas no exercício de 2008 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 exercício de 2008 ensejaram as seguintes conclusões acerca da POUPEX:

O Sistema de Controles Internos continua recebendo cuidados especiais da administração da POUPEX visando torná-lo efetivo e adequado ao porte e complexidade dos negócios da Empresa e está sendo estruturado de modo a garantir a eficiência das suas operações, a geração dos relatórios financeiros e a observância das normas internas e externas a que se sujeitam as suas operações;

O corpo técnico, as metodologias, os planos e os resultados dos trabalhos evidenciam que a Auditoria 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 foram elaborados em conformidade com as normas legais e práticas contábeis adotadas no País e representam efetivamente a situação patrimonial e financeira da instituição, razão pela qual recomendamos ao Conselho de Administração

a aprovação das Demonstrações Financeiras relativas ao semestre findo em 31.12.2008.

Brasília, 10 de fevereiro de 2009

Jairo Alves dos Santos - Coordenador

José de Melo - Membro

Leticia de Campos Dantas Filho – Membro