

RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA

Introdução

O Comitê de Auditoria da POUPEX, instituído pelo Conselho de Administração através da deliberação 018 de 10 de agosto de 2005, tem como competência zelar pela integridade e qualidade das demonstrações financeiras da Associação de Poupança e Empréstimo POUPEX, avaliar sobre a eficiência e confiabilidade do Sistema de Controles Internos, bem como pela apreciação da conformidade das suas operações e negócios com os dispositivos legais, os regulamentos e a política da associação, a supervisão das atividades da auditoria interna e de Compliance e o monitoramento da auditoria externa. As avaliações do Comitê baseiam-se nas informações recebidas da administração, das fontes acima citadas, dos responsáveis pelo gerenciamento de riscos e de controles e nas suas próprias análises e observações.

Atividades Exercidas no Período

O Comitê de Auditoria realizou no segundo semestre de 2011, diversas reuniões, contando com a participação da Auditoria Interna e Externa, Diretoria e demais áreas da POUPEX.

Sistemas de controles internos e de Gerenciamento de Riscos

No segundo semestre de 2011 a POUPEX continuou com o aprimoramento das políticas institucionais e fortalecimento do processo de governança corporativa, tendo avançado no aperfeiçoamento do processo de gerenciamento dos riscos de crédito, de mercado, de liquidez e operacional.

O Comitê de Auditoria avalia de forma positiva a efetividade dos Controles Internos da POUPEX, entendendo que esforços vêm sendo realizados, com o engajamento da administração no sentido de adequá-los ao porte e complexidade operacionais da associação.

Auditoria Interna

O Comitê de Auditoria recebeu todos os relatórios dos trabalhos desenvolvidos pela Auditoria Interna e avalia positivamente a sua abrangência, qualidade e o nível de independência da área.

Dentre os trabalhos realizados pela Auditoria Interna não foram apontadas falhas no cumprimento da legislação, da regulamentação e das normas internas, cuja gravidade pudesse colocar em risco a continuidade dos negócios da POUPEX.

Auditoria Externa

A KPMG Auditores Independentes é a empresa responsável pela auditoria externa das demonstrações financeiras da POUPEX, devendo certificar que elas representem de forma adequada, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

O Comitê reuniu-se com os auditores independentes para conhecimento das principais conclusões dos trabalhos realizados e análise do respectivo parecer. O Comitê julgou que os trabalhos desenvolvidos foram adequados, não tendo sido evidenciados fatos relevantes que pudessem comprometer a sua independência.

Demonstrações Financeiras

O Comitê de Auditoria analisou os aspectos que envolvem o processo de elaboração das Demonstrações Financeiras, Notas Explicativas, Relatórios Financeiros e Relatório da Administração com data base de 31.12.2011 tendo, ainda, realizado reunião conjunta com os responsáveis pela elaboração desses documentos e com os Auditores Externos, para informações e esclarecimentos adicionais julgados necessários.

Além disso, foram analisadas as práticas contábeis utilizadas pela POUPEX na elaboração das demonstrações financeiras, constatando-se que as mesmas encontram-se alinhadas à legislação e regulamentação vigentes, retratando, com fidedignidade, a situação econômica e financeira da associação.

Conclusões

O Comitê de Auditoria não recebeu nesse período registro de qualquer denúncia de descumprimento de normas, ausência de controles, ato ou omissão por parte da Administração da Empresa que indicasse a existência de fraudes, falhas ou erros que colocassem em risco a continuidade da POUPEX ou a fidedignidade de suas demonstrações financeiras.

Com base nas considerações acima, o Comitê de Auditoria, ponderadas devidamente suas responsabilidades e as limitações naturais decorrentes

do escopo da sua atuação, recomenda ao Conselho de Administração a aprovação das Demonstrações Financeiras da Associação de Poupança e Empréstimo POUPEX relativas ao semestre findo em 31 de dezembro de 2011.

Brasília, 17 de fevereiro de 2012

JAIRO ALVES DOS SANTOS

Coordenador

GEN. WALTER PEREIRA GOMES

JORGE LUCIO ANDRADE DE CASTRO

JOSÉ DE CASTRO NEVES SOARES