

SÍNTESE DO GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL

1º SEMESTRE/2018

Como integrante do Sistema Financeiro Nacional – SFN, a POUPEX tem aprimorado o gerenciamento de riscos inerentes às suas atividades como forma de garantir a continuidade das operações executadas, contanto, para tanto, com a atuação da Coordenadoria de Riscos e Controles Internos – CORCI, vinculada ao Diretor de Riscos - CRO, representado pelo Vice-Presidente, e pelo Comitê de Riscos – CORIS, recém implementado na Instituição em atendimento à Resolução Nº 4.557/2017, do Conselho Monetário Nacional – CMN.

O Gerenciamento dos Riscos Operacional, Mercado, Crédito e Liquidez, como também o Gerenciamento de Capital, contam com estrutura e políticas institucionais estabelecidas de acordo com a regulamentação vigente e práticas de mercado, devidamente aprovadas pelo Conselho de Administração.

A CORCI vale-se de procedimentos suficientes para avaliar o nível de complexidade e extensão das operações desenvolvidas, cujas rotinas identificam e qualificam as categorias de riscos e o gerenciamento de capital, de forma contínua e sistemática, de modo a conduzir os processos de forma condizente com a realidade operacional da Instituição.

O Risco de Crédito tem atuação prioritária no monitoramento da carteira imobiliária, avaliando as movimentações entre os níveis de risco e os limites das operações por cliente. O Risco de Mercado consiste em monitorar as situações decorrentes das flutuações dos valores de mercado de posições mantidas pela Instituição. O processo de gerenciamento do Risco de Liquidez é realizado com base no comportamento do fluxo de caixa e no monitoramento do resultado de sua disponibilidade, cujos testes de stress indicam haver amparo consistente de capital.

O Risco Operacional é caracterizado pela atuação conjunta com o Sistema de Controles Internos – SCI no tratamento de situações e eventos identificados, dando subsídios para aprimorar processos de trabalho adotados pelas áreas gestoras da Instituição. Essa metodologia auxilia na prevenção a riscos que possam comprometer as operações realizadas e favorece a disseminação de medidas de controles nos processos desenvolvidos.

O Gerenciamento de Capital é realizado de forma a suportar os riscos inerentes às atividades, representado pelo processo contínuo de monitoramento e controle do capital, mantendo margem gerencial que esteja aderente aos normativos do órgão regulador e dê sustentação às premissas operacionais realizadas, inclusive quanto aos Adicionais de Capital e aos requerimentos mínimos.

A CORCI tem disseminado a cultura de gerenciamento de riscos na Instituição por meio da divulgação das Políticas (disponíveis na INTRANET), e a descrição da estrutura de gerenciamento de capital e o estabelecimento de procedimentos de monitoramento contínuo dos graus de exposição estão previstos nos Relatórios de Riscos, publicados na página da POUPEX na Internet (www.poupex.com.br).

Brasília – DF, 13 de agosto de 2018.

HIDELMA DA CUNHA NANTES

Gerente Executivo da Coordenadoria de Riscos e Controles Internos – CORCI