

SÍNTESE DA GESTÃO DE RISCOS E GERENCIAMENTO DE CAPITAL

1º SEMESTRE/2015

A sofisticação crescente do ambiente de negócios e a aplicação das melhores práticas corporativas tornaram obrigatória às empresas, inseridas no mercado, a adoção de uma política de gestão de riscos.

Diante dessa necessidade, a POUPEX como integrante do Sistema Financeiro Nacional (SFN) e do Sistema Financeiro Habitacional (SFH) tem criado rotinas que visam identificar os riscos em diversos contextos operacionais e níveis hierárquicos, de forma contínua e sistemática.

Para isso, a CORCI conta com uma equipe de analistas que trata dos riscos operacionais e financeiros (crédito, mercado e liquidez), atuando com o objetivo de certificar-se que medidas efetivas de gestão, mensuração e controle estão sendo realizadas na Instituição.

Os procedimentos e os sistemas informatizados utilizados para o gerenciamento dos riscos, desenvolvidos com as ferramentas disponibilizadas pela Instituição, estão de acordo com a natureza das operações e complexidade dos produtos, conforme dimensão da exposição aos riscos, sem, contudo, deixar de observar a realidade do mercado.

Por meio de atuação compartilhada de responsabilidades e controles, em que todos os envolvidos devem acompanhar a conformidade de seus processos, orientados pelas estratégias e necessidades organizacionais, a POUPEX objetiva manter uma base de capital consistente e superior ao mínimo exigido pelo regulador.

A metodologia adotada pela POUPEX na alocação de capital para risco operacional tem por alicerce o Método Básico, indicador que reflete a exposição do nível de risco que a Instituição está exposta.

A estrutura da CORCI está diretamente subordinada ao Vice-presidente (VIPRE), sendo independente das Unidades Técnicas Administrativas (UTA) e da Auditoria Interna (AUDIT).

Por fim, a disseminação da cultura de gerenciamento dos riscos em toda a Instituição, a divulgação das Políticas (disponível na INTRANET), 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, com apreciação da Diretoria e aprovação pelo Conselho de Administração, publicado na página da POUPEX na Internet (www.poupex.com.br).

Brasília – DF, 6 de julho de 2015.

ALDEMIR MENDES DA SILVA

Gerente Executivo da Coordenadoria de Riscos e Controles Internos - CORCI
