

## SÍNTESE DE GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL

### 1º SEMESTRE/2019

A POUPEX, como integrante do Sistema Financeiro Nacional (SFN) e do Sistema Financeiro Habitacional (SFH), tem criado rotinas que visam a identificar os riscos em diversos contextos operacionais e níveis hierárquicos, de forma contínua e sistemática, contando com estrutura apropriada para o gerenciamento de riscos e de capital pela atuação da Coordenadoria de Riscos e Controles Internos – CORCI, vinculada ao Diretor de Riscos - CRO, representado pelo Vice-Presidente.

As políticas, normas e procedimentos disponibilizados pela Instituição asseguram que a POUPEX mantenha estrutura compatível com a natureza de suas operações, complexidade dos seus produtos e serviços, atividades, processos, sistemas e a dimensão de sua exposição aos riscos.

Essas políticas de gerenciamento de riscos e de capital estão alinhadas aos objetivos estratégicos da Instituição, em conformidade com os normativos e regulamentos expedidos pelos órgãos reguladores, sendo revisadas periodicamente pelo Conselho de Administração e disponibilizadas aos integrantes do corpo funcional por meio da intranet.

A CORCI atua no controle e gerenciamento dos riscos financeiros e operacional, bem como no gerenciamento de capital, com o objetivo de certificar-se que medidas efetivas de gestão, mensuração e controle estão sendo realizadas na Instituição, utilizando-se, para tanto, de rotinas específicas de identificação e tratamento dos eventos de riscos.

O Risco de Crédito monitora a carteira imobiliária, avaliando as movimentações ocorridas entre os níveis de provisionamento e o atendimento aos limites de concessão às pessoas físicas e jurídicas. O Risco de Mercado gerencia os eventos 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, além da realização periódica de testes de estresses.

O gerenciamento de Risco Operacional tem como objetivo suportar a Instituição na tomada de decisão, buscando a correta identificação e avaliação dos fatores de risco e de eventos externos que impactem na realização dos objetivos estratégicos, assim como a proteção dos ativos e da imagem da Instituição. Esse tipo de risco está atrelado à atuação do Sistema de Controles Internos.

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, e cumpre os requerimentos regulatórios aprovados no âmbito do plano anual de capital, com o objetivo de manter base consistente, superior ao mínimo exigido pelo regulador.

A descrição da estrutura de gerenciamento de riscos e 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](http://www.poupex.com.br)).

Brasília – DF, 1º de julho de 2019.

**HIDELMA DA CUNHA NANTES**

Gerente Executivo da Coordenadoria de Riscos e Controles Internos – CORCI