

## **SÍNTESE DE GERENCIAMENTO INTEGRADO DE RISCOS E DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL 2º SEMESTRE/2020**

A POUPEX, como instituição autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, dispõe de estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos e gerenciamento de capital, atuando com rotinas que visam a gerir os riscos operacionais e estratégicos, assim como os riscos financeiros, nos quais encontram-se inseridos os riscos de crédito, mercado e liquidez, riscos socioambientais e demais riscos relevantes, atuando ainda nas operações com indícios de Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo, sob a gestão da Coordenadoria de Riscos, Controles e Integridade – CORCI, vinculada ao Diretor de Riscos – CRO, representado pelo Vice-Presidente.

A estrutura de gerenciamento de riscos atua em conjunto à de gerenciamento de Capital, que apura o montante dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA e o Patrimônio de Referência – PR, cataloga e divulga informações relevantes, no sentido de disponibilizar às partes relacionadas nível adequado de transparência. Essas estruturas de gerenciamento de riscos e de capital estão agregadas ao Sistema de Controles Internos – SCI, com o compromisso de contribuir para o aprimoramento dos processos de trabalho na instituição.

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 pela Governança e divulgadas 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, monitorando e reportando como suporte para a tomada de decisões.

O Risco de Crédito monitora a carteira imobiliária, observando o comportamento mensal, em que considera as movimentações entre os níveis de riscos estipulados pela Resolução CMN nº 2.682/1999, bem como calcula as perdas esperadas e o correspondente impacto nos demonstrativos da Instituição.

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 por premissa identificar, avaliar, monitorar e dar tratamento aos eventos que possam afetar o alcance dos objetivos estratégicos, observando os níveis de apetite por riscos nas operações e atividades conduzidas pela instituição, com finalidade complementar de mitigar a concretização dos fatores de risco, de forma a preservar os ativos e a imagem da POUPEX.

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, tendo sido incrementados os fatores que se relacionam ao Pilar III de Basileia.

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 publicados na página da POUPEX na Internet ([www.poupe.com.br](http://www.poupe.com.br)).

Brasília – DF, 05 de março de 2021.

**HIDELMA DA CUNHA NANTES**

Gerente Executiva da Coordenadoria de Riscos, Controles e Integridade – CORCI