

ATA DE REUNIÃO

ASSUNTO	8ª Reunião Ordinária do Comitê de Auditoria Estatutário				
RESPONSÁVEL	Tereza Delta dos Santos Serrão de Castro				
DATA	05/11/2018	HORÁRIO	09h00	LOCAL	Edifício-Sede do Banpará S.A – 5º andar, Sala de Reunião, na Av Presidente Vargas nº 251 , Campina, Belém – Pa .
CONVOCAÇÃO	A presente reunião foi convocada por meio de correspondência eletrônica enviada pelo Gabinete da Presidência. Convocados a totalidade dos membros do Comitê. Foram convidados também a Sra. Marisa Lanoa, Chefe do Núcleo de Controle Interno e <i>Compliance</i> ; Sra. Ociene Vidal, Superintendente da Superintendência de Gestão de Risco Financeiro; Sra. Paolla Costa, Chefe do Núcleo de Relações com Investidores e a Sra. Érika Nascimento, Chefe do Núcleo de Projetos Comerciais Estratégicos.				
COMPOSIÇÃO DA MESA	Tereza Delta dos Santos Serrão de Castro – Coordenadora do Comitê Antonio Edson Maciel dos Santos – Membro Sergio Roberto Ribeiro Maciel – Membro Jeane do Socorro Gonçalves Melo – Secretária do Comitê				
PRESENÇA	Presente a totalidade dos membros do Comitê. Presentes também, como convidados, a Sra. Marisa Lanoa, Chefe do Núcleo de Controle Interno e <i>Compliance</i> ; Sra. Ociene Vidal, Superintendente da Superintendência de Gestão de Risco Financeiro; Sra. Paolla Costa, Chefe do Núcleo de Relações com Investidores; Sra. Érika Nascimento, Chefe do Núcleo de Projetos Comerciais Estratégicos e Jeane Melo, secretariando a reunião.				
ORDEM DO DIA	(1) Apresentação do status e dos relatórios gerenciais dos trabalhos realizados pela área de <i>Compliance</i> do Banpará; (2) Apresentação do status e dos relatórios gerenciais dos trabalhos realizados pela área de Gestão de Risco Financeiro; (3) Apresentação do Relatório da Administração do Banpará relativo ao trimestre findo em 30 de setembro de 2018; (4) Apresentação dos cinco últimos produtos que o Banpará desenvolveu, implementou e que já estão no mercado, bem como apresentar o status de retorno do investimento para o Banco; (5) Aprovação da Política de Contratação de Auditoria Independente;				

REGISTRO DOS PONTOS ABORDADOS

A Sra. Tereza Delta, coordenadora do Comitê, iniciou a reunião cumprimentando a todos e apresentou os assuntos constantes da convocação desta reunião:

1. Apresentação do status e dos relatórios gerenciais dos trabalhos realizados pela área de *Compliance* do Banpará – A Sra. Marisa Lanoa, Chefe do Núcleo de Controle Interno e *Compliance* – NUCIC, apresentou as informações sobre o Programa de *Compliance*, demonstrou uma visão geral da implantação do Programa, possibilitando ao Comitê visualizar o andamento do cronograma das ações dos pilares em relação ao prazo definido. Informou que em relação ao Canal de Denúncias, a área realizou as alterações no formulário de denúncia, conforme recomendação do Comitê. Fez ainda, uma apresentação dos Relatórios de Prevenção a Lavagem de Dinheiro – PLD detalhando as ações realizadas para a Prevenção a Lavagem de Dinheiro e os procedimentos de controle utilizados. Apresentou ainda, as melhorias que estão sendo implementadas no controle de PLD.

Os membros do Comitê de Auditoria Estatutário – Coaud agradeceram pelas informações prestadas

e recomendaram que a Instituição apresente uma visão geral de riscos de todas as categorias, elaboração/atualização do mapa de risco do Banco com os dez principais riscos, avaliados de acordo com a probabilidade e impacto, para que seja realizado um acompanhamento mais efetivo desses riscos. Adicionalmente, os membros do Coaud recomendaram que o Banco participe do processo de avaliação do selo Pró-Ética, promovido pela Controladoria Geral da União - CGU com objetivo de fortalecer ainda mais o programa de *Compliance* do Banco.

2. Apresentação do status e dos relatórios gerenciais dos trabalhos realizados pela área de Gestão de Risco Financeiro - A Sra. Ociene Vidal, Superintendente da Superintendência de Gestão de Risco Financeiro - SURIS, acompanhada de sua equipe, apresentou os Riscos Financeiros identificados para o Banpará, bem como explicou os fatores para acionamento dos planos de contingência e apresentou também os indicadores de risco referentes aos últimos três meses de 2018, demonstrou também a Gestão de Capital, detalhando a evolução do índice de Basileia, no qual a Instituição se encontra dentro dos parâmetros estabelecidos. A seguir, informou que em atendimento a Resolução 4.557/17 e objetivando a busca constante pelo aprimoramento de sua gestão, o Banpará monitora os enquadramentos de seus níveis de apetite a riscos, os quais são reportados frequentemente a Diretoria Colegiada. Continuou demonstrando a concentração da Carteira de Crédito, e ressaltou que a carteira de empréstimos do Banpará está classificada essencialmente no nível de risco A. Detalhou ainda, como é realizado o reporte às áreas envolvidas no gerenciamento de risco de crédito e à alta administração. O Comitê de Auditoria Estatutário agradeceu pelas informações prestadas e recomendou melhorias no fluxo de reporte quanto ao monitoramento da gestão de risco de crédito.

3. Apresentação do Relatório da Administração do Banpará relativo ao trimestre findo em 30 de setembro de 2018 – A Sra. Paolla Costa, Chefe do Núcleo de Relações com Investidores – NURIN, iniciou informando que as recomendações do comitê foram implementadas, dessa forma o relatório passou a ser elaborado junto com o Núcleo, que após um *benchmarking* com o mercado realizou algumas alterações na estrutura do relatório entre elas a alteração do nome de Relatório da administração para relatório de desempenho. Fez as devidas justificativas em relação ao atraso na entrega do documento ao Comitê, que foram aceitas pelos membros. Em seguida, explicou de forma detalhada cada item do relatório, bem como solicitou aos membros que realizassem as considerações necessárias para melhorar a apresentação do relatório para o mercado, de acordo com as boas práticas de Governança. Os Membros do Comitê de Auditoria Estatutário – COAUD agradeceram as informações apresentadas e recomendaram ajustes no conteúdo e na disposição das informações apresentadas no relatório.

4. Apresentação dos Cinco últimos produtos que o Banpará desenvolveu, implementou e que já estão no mercado, bem como apresentar o status de retorno do investimento para o Banco – A Sra. Érika Nascimento, Chefe do Núcleo de Projetos Comerciais Estratégicos – NUPRO,

acompanhada da equipe de gestores dos produtos de crédito e serviços comercializados pela Instituição, apresentou inicialmente a missão e organograma do NUPRO, a metodologia utilizada para o desenvolvimento dos projetos que segue as melhores práticas de mercado e como se dá o fluxo de desenvolvimento de projetos comerciais estratégicos e os sistemas utilizados na implementação. A seguir, realizou a apresentação do Portfólio de projetos do núcleo, demonstrando o status de desenvolvimento. Continuou apresentando os últimos lançamentos de produtos e serviços comercializados pelo Banco, demonstrando o ROI de cada produto/serviço e a receita acumulada em 2018. Fez ainda, uma breve apresentação dos próximos lançamentos, que estão aguardando as implementações necessárias para comercialização.

Os Membros do Comitê de Auditoria Estatutário – COAUD agradeceram as informações apresentadas e enfatizaram a importância de se realizar o monitoramento do investimento versus retorno esperado, acompanhamento da rentabilidade de cada produto e serviços comercializados pelo Banpará. Adicionalmente, ressaltou também a importância de o Banco realizar investimentos em tecnologia e inovação, com o objetivo de fazer negócio e se manter competitivo frente a um mercado que se atualiza a todo o momento.

5. Aprovação da Política de Contratação de Auditoria Independente – Após análise do assunto e considerando se tratar de uma boa prática de governança, o Comitê de Auditoria Estatutário deliberou, por unanimidade, encaminhar o assunto ao Conselho de administração da Instituição, recomendando a aprovação da Política de Contratação de Auditoria Independente, após considerações e ajustes solicitados.

Nada mais havendo a tratar, os membros do Comitê de auditoria Estatutário registraram que os assuntos discutidos na reunião serão reportados ao Conselho de Administração, por meio da disponibilização da presente ata aos seus membros. O Comitê solicitou também, que o Núcleo de Relacionamento com o Investidor, divulgue esta ata de reunião, seguindo os termos da Lei Federal nº 13.303/16. Dessa forma, foram encerrados os trabalhos, lavrada esta Ata, lida, aprovada e assinada pelos integrantes do Comitê de Auditoria.

ATA PREPARADA POR:	Jeane do Socorro Gonçalves Melo	EM:	05/11/2018
PRÓXIMA REUNIÃO:	06/11/2018		

ASSINATURA DOS PARTICIPANTES

Tereza Delta dos Santos Serrão de Castro
(Coordenadora)

Antonio Edson Maciel dos Santos (Membro)

Sergio Roberto Ribeiro Maciel (Membro)
