

GOVERNANÇA CORPORATIVA



ÍNDICE:

1. Introdução.....	3
2. Valores e Princípios.....	3
3. Composição Acionária.....	4
4. Estatuto Social.....	4
5. Diretoria	5
6. Auditoria Externa e Auditoria Interna.....	5
7. Controles Internos, Riscos e <i>Compliance</i>	6
8. Comitê de Crédito.....	8
9. Código de Ética.....	8

1. INTRODUÇÃO:

De acordo com o IBGC - Instituto Brasileiro de Governança Corporativa - entende-se por Governança Corporativa como sendo um sistema pelo qual as instituições são dirigidas e monitoradas, envolvendo os acionistas e os cotistas, Conselho de Administração, Diretoria, Auditoria Independente e Conselho Fiscal.

A adoção de boas práticas de governança pode trazer dois tipos de benefícios para as instituições: externos e internos.

Os externos relacionam-se com a maior facilidade de captação de recursos para investimentos e com a redução do custo de capital do empreendimento. Já os processos internos vinculam-se ao aprimoramento do processo decisório, além de contribuir para o aperfeiçoamento e eficiência dos processos internos.

No Banco Pottencial as práticas e os processos de governança visam assegurar a observância da ética, da transparência e do respeito a seus clientes, acionistas, funcionários, fornecedores e outras partes interessadas, de forma a gerar valor aos acionistas, remunerando seu capital e zelando pelo seu patrimônio.

2. VALORES E PRINCÍPIOS:

Os valores e princípios de governança seguidos pelo Banco Pottencial são:

- Garantir que a integridade ética permeie em todos as relações interna e externa de governança.
- Ser transparente nas informações prestadas, promovendo uma comunicação espontânea, franca, precisa e rápida.
- Dar tratamento justo e equânime às partes interessadas.
- Garantir que os agentes de governança zelem pela perenidade da instituição, incorporando uma visão mais ampla da estratégia empresarial, considerando os princípios de desenvolvimento sustentável.
- Agir em conformidade com as normas reguladoras, legais, estatutárias ou regimentais

Princípios fundamentais da boa governança:



Uma gestão de sucesso passa pela compreensão da importância das relações entre os acionistas, administradores, auditores externos/internos, conselhos fiscais e os *stakeholders* (funcionários, credores e clientes) e, também, pelo entendimento da forma como essas relações são conduzidas.

3. COMPOSIÇÃO ACIONÁRIA:

- G1 Participações Ltda - 96,57%
- Argeu de Lima Géó – 0,01%
- Carlos Géó Quick – 0,01%
- João de Lima Géó Filho – 0,01%
- Cássio Dolabella França – 1,7%
- Lauro Baptista Machado Junior – 1,7%

4. ESTATUTO SOCIAL:

O Banco Pottencial é constituído sob a forma de sociedade anônima de capital fechado e com carteira de Banco comercial, de acordo com a legislação aplicável.

5. DIRETORIA

A administração do Banco Pottencial é de responsabilidade da Diretoria.

A Diretoria é composta por 03 (três) Diretores eleitos e destituíveis a qualquer tempo.

Dentre as responsabilidades dos Diretores estão as de implementar as políticas e diretrizes internas da instituição, além de convocar e participar das reuniões decisórias.

O prazo de gestão dos Diretores é de 03 (três) anos, podendo ser reeleitos. Os Diretores serão substituídos, nos casos de impedimento e de vaga.

Membros da Diretoria:

Diretores	Cargo	Início do Mandato	Término do Mandato
Douglas Martins Godinho	Diretor	19/04/2013	19/04/2016
José Almeida de Oliveira	Diretor	19/04/2013	19/04/2016
Marcus Vinícius Coelho de Carvalho	Diretor	19/04/2013	19/04/2016

6. AUDITORIA EXTERNA E INTERNA:

Auditoria Externa:

A Auditoria Externa realizada no Banco Pottencial consiste no exame das demonstrações financeiras feitas com o propósito de expressar uma opinião sobre a propriedade com que as mesmas apresentam a situação patrimonial e financeira da empresa e o resultado das operações no período do exame.

É exercido por Auditores Independentes ou equivalentes (Empresas de Auditoria), tendo sua atividade regulamentada pela Resolução nº 3198, do Conselho Monetário Nacional e pela Instrução 216/94 da Comissão de Valores Mobiliários.

Principais atribuições:

- Comprovar a exatidão dos registros contábeis;
- Propor soluções para o aperfeiçoamento do controle interno e do sistema contábil da Instituição;
- Verificar a correta apresentação e divulgação das demonstrações contábeis;
- Emitir parecer sobre as demonstrações contábeis auditadas;
- Examinar documentos, registros e livros, relacionados com o controle do patrimônio, objetivando mensurar a exatidão desses registros e das demonstrações contábeis dele decorrentes.

Auditoria Interna:

A Auditoria Interna do Banco Pottencial tem como objetivo macro prestar respaldo à Alta Administração, possibilitando o conhecimento da forma como as atividades são desenvolvidas, proporcionando exame, análise, apreciações, monitoramento adequado e efetivo dos controles internos, recomendações e comentários objetivos e/ou convenientes acerca das atividades auditadas.

Principais atribuições:

- Revisar e avaliar a eficácia, suficiência e aplicação dos controles contábeis, financeiros e operacionais;
- Determinar o grau de confiança das informações contábeis e de outras naturezas;
- Revisar a conformidade com leis, regulamentos e outros requerimentos externos e com políticas e normas da administração e outros requerimentos internos;
- Avaliar a qualidade alcançada na execução de tarefas determinadas para o cumprimento das respectivas responsabilidades;
- Ajudar a organização mediante a identificação e avaliação das exposições significativas a riscos e a contribuição para a melhoria da gestão de risco e dos sistemas de controle;
- Avaliar o processo de governança quanto à realização de seus objetivos de ética e valores, administração de desempenho e prestação de contas, comunicando informações sobre risco e controle para as áreas apropriadas da organização, e da eficácia da comunicação entre as pessoas responsáveis pela governança, os auditores internos e independentes e a administração.

7. CONTROLES INTERNOS, RISCOS E COMPLIANCE:

Tem a responsabilidade de identificar e monitorar os riscos inerentes às atividades do Banco, seus produtos, serviços, processos e sistemas, inclusive de processos de trabalhos terceirizados.

Principais atribuições:

- Disseminar a cultura de Controles Internos, de forma a assegurar o cumprimento e a conformidade com as leis e regulamentos, internos e externos;
- Acompanhar o surgimento de normas legais e regulamentares que possam afetar as atividades da Instituição;
- Propor alterações nas normas e procedimentos internos, com vistas a manter a Organização em compliance com as mesmas;
- Difundir referidas normas de acordo com os processos de trabalho por ela afetadas e à Alta Administração;

- Buscar a segregação de funções de modo a eliminar responsabilidades conflitantes;
- Gerenciar o Risco Operacional, em obediência à Resolução 3.380 do Conselho Monetário Nacional-CMN e normas complementares;
- Gerenciar o Risco de Crédito, em consonância com a Resolução 3.721 do CMN e normas complementares;
- Gerenciar o Risco de Mercado, em consonância com a Resolução 3.464 do CMN e normas complementares;
- Gerenciar o Risco de Liquidez, em consonância com a Resolução 2.804 do CMN e normas complementares;
- Acompanhamento e monitoramento das demandas internas, da auditoria externa e dos órgãos supervisores e fiscalizadores, de forma a cumprir os devidos prazos, com qualidade;
- Elaborar relatório semestral das atividades da área, com recomendações à Diretoria sobre ações necessárias para elevar os níveis de compliance da Organização.
- Difundir e envidar todos os esforços para que toda a equipe da Gerência tenha conhecimento deste manual e se oriente profissionalmente de acordo com as instruções nele contidas.
- Elaboração de política e controle sobre os procedimentos de Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro pelas áreas da instituição.

**Controles Internos,
Riscos e Compliance**

- *Gestão de riscos*
- *Prevenção à Lavagem de Dinheiro*
- *Governança Corporativa*
- *Compliance*
- *Monitoramento*
- *Divulgação*

8. COMITÊ DE CRÉDITO:

O Comitê de Crédito tem por objetivo analisar, deferir ou indeferir as propostas de operações de crédito e de prestação de fianças, após a avaliação e parecer do Gerente responsável, conforme limite de alçada.

Principais atribuições:

Avaliar e recomendar à Diretoria executiva a aprovação de novas operações de crédito/fiança para o Banco Pottencial e/ou adequações nas existentes. Propor adequações nos critérios a serem observados pelo Banco Pottencial no estabelecimento da classificação de risco de crédito, objetivando garantir a coerência na constituição das provisões, na forma da legislação vigente. Propor a revisão dos limites de crédito a qualquer tempo.

O Comitê deve se reunir por convocação de pelo menos um dos seus membros, sempre que houver nova solicitação de crédito, em dias e horários pré-determinados, com quorum adequado.

Compete, ainda, ao Comitê de Crédito realizar consultas diretas e indiretas para identificar possíveis restrições cadastrais que deverão abranger: idoneidade, idade e experiência da empresa, história de negócios, composição acionária, análise econômica e análise financeira.

Composição do Comitê:

Comitê de Crédito	01 Gerente de Crédito
	02 Analistas de Crédito da Pottencial Seguradora

9. CÓDIGO DE ÉTICA:

O Código de Ética e Conduta do Banco Pottencial define os princípios que devem orientar as relações de trabalho na empresa e também a conduta ética que cada profissional deve adotar na realização dos serviços.

As disposições contidas no Código de Ética e Conduta do Banco Pottencial servem de orientação de conduta pessoal e profissional para todos os funcionários da Instituição, independente da função ou cargo. Aplicam-se a todos os administradores, funcionários e prestadores de serviços. É uma referência institucional e profissional, tornando-se um padrão em todas as nossas atitudes e decisões.

O Banco Pottencial conduz suas atividades com base na honestidade e no comprometimento, buscando sempre a sua plena realização no respeito às leis, estatutos e regulamentos.

Assim, o Código de Ética e Conduta explicita o que consideramos ético, principalmente quanto à integridade de nossas ações, nosso relacionamento com clientes, colaboradores, órgãos públicos, acionistas e imprensa.

Belo Horizonte, agosto de 2014

Diretoria