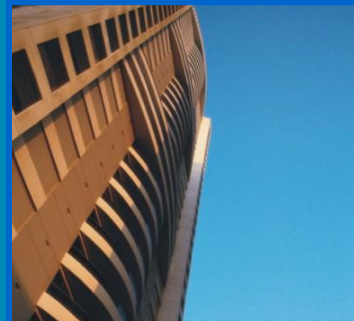


# Ambiente de Controles Internos

**Agosto/2012**



## Responsabilidades

### GESTÃO DE RISCOS

- ✓ Mapeamento dos Riscos
- ✓ Análise dos processos
- ✓ Mensuração de Riscos
- ✓ Avaliação de Controles
- ✓ Análise da exposição ao risco
- ✓ Indicadores de Risco
- ✓ Comitês Internos
- ✓ Reporte de relatórios para Diretoria e Conselho de Administração
- ✓ *Follow up* de planos de ação
- ✓ Compliance



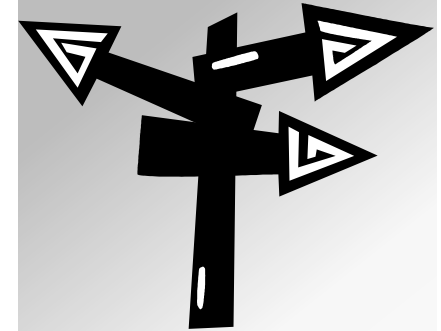
### AUDITORIA INTERNA

- ✓ Avaliação dos controles e processos
- ✓ Reporte de relatórios para Diretoria e Conselho de Administração

### AUDITORIA EXTERNA

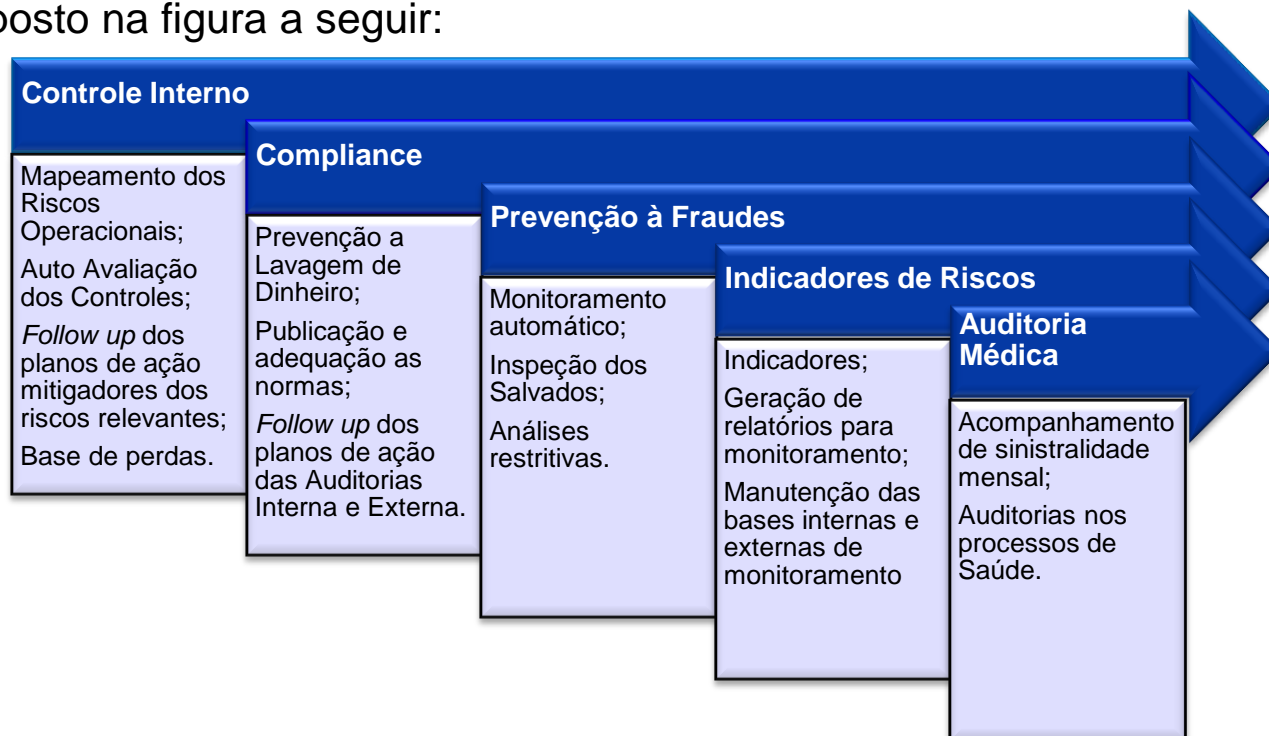
- ✓ Realização de auditoria com foco na veracidade das informações prestadas nas demonstrações financeiras
- ✓ Reporte de relatórios para Diretoria e Conselho de Administração

- Relacionamento com órgãos reguladores;
- Relacionamento com clientes (internos e externos);
- Normas de Conduta;
- Procedimentos associados a processos;
- Segregação de função;
- Prevenção à Fraude e PLD;
- Gestão dos planos de melhoria;
- Estrutura de análise de novos produtos;
- Treinamento para disseminação da cultura.



## Ambiente Interno

Visando o cumprimento e adequações as normas internas e externas, as células de: Controle Interno, Compliance, Indicadores de Riscos, Auditoria Médica e Prevenção à Fraude dispõem de mecanismos que tentam reduzir ou eliminar os conflitos de interesse e mitigar os riscos associados aos procesos da Companhia desempenhando diversos monitoramentos, conforme exposto na figura a seguir:



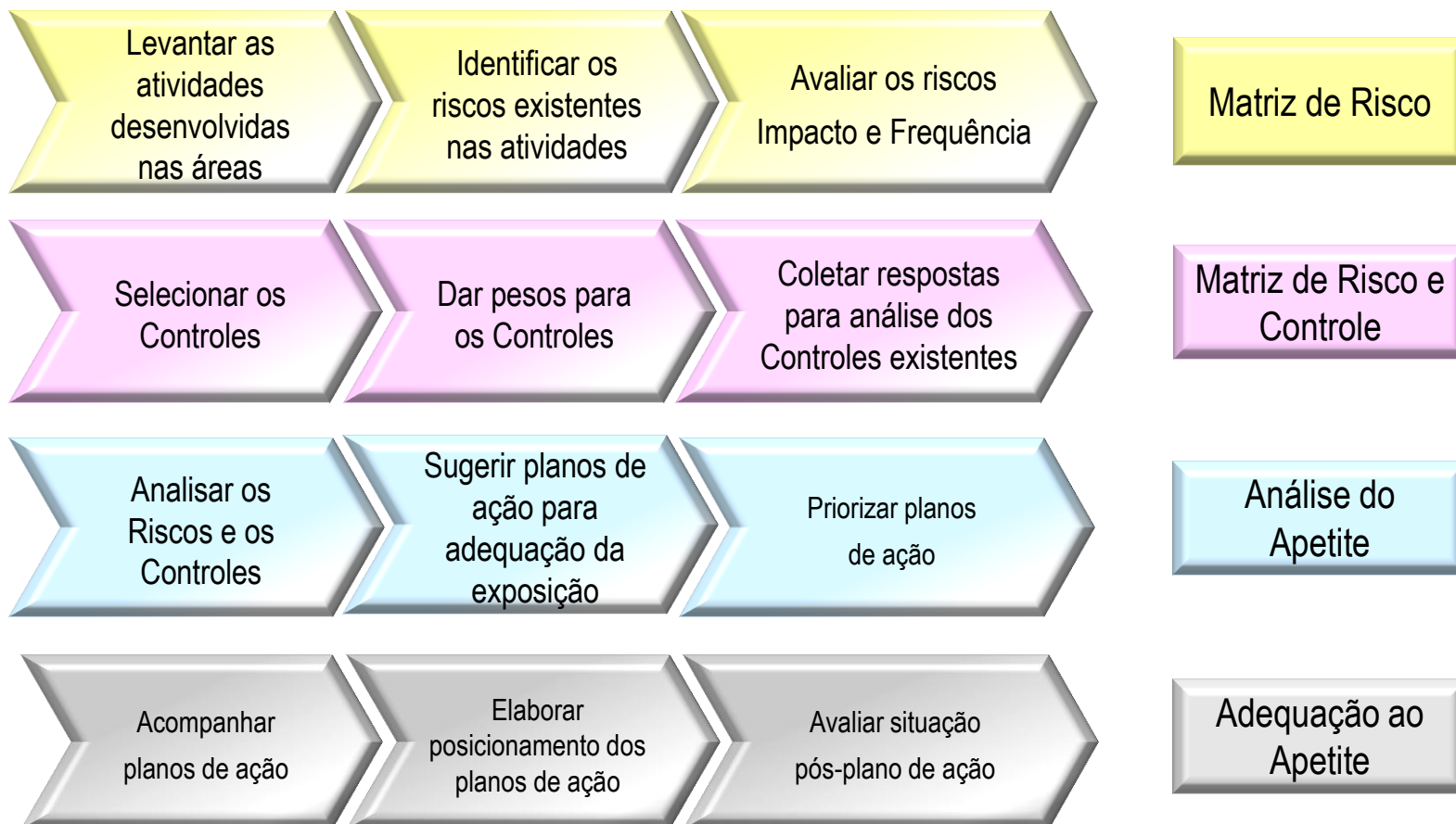
## **Detalhamento do Processo de Construção da Matriz de Risco**

- Levantamento das atividades desenvolvidas nas áreas internas;
- Identificação dos riscos existentes;
- Avaliação dos riscos: impacto e frequência;
- Sugestão de controles alinhados às boas práticas de governança corporativa para mitigação dos riscos existentes, gerando assim o Questionário de Avaliação dos Controles;
- Metodologia *Control Self Assessment* : Auto Avaliação;
- Resposta ao Questionário de Avaliação dos Controles;
- Análise das respostas do questionário de Auto Avaliação;
- Sugestão de planos de ação para adequação da exposição ao risco e mitigação dos mesmos;
- Acompanhamento dos planos de ação.

## **Auto Avaliação dos Controles - *Control Self Assessment***

A auto avaliação dos controles é uma metodologia utilizada na Companhia para o mapeamento dos riscos que consiste em utilizar a percepção e conhecimento dos próprios gestores das áreas envolvidas, em relação à exposição aos riscos e quanto à efetividade dos controles utilizados em suas atividades e processos.

## Detalhamento do Processo



**Áreas Participantes**

*Atuarial*

*Emissão Vida*

*Sinistro Auto*

*Central de Atendimento*

*Financeiro*

*Sinistro RE*

*Contabilidade*

*Fiscal*

*Sinistro Vida*

*Controladoria*

*Jurídico*

*TI – Desenvolvimento de  
Sistemas*

*Emissão Auto*

*Recursos Humanos*

*TI - Infraestrutura*

*Emissão RE*

*Resseguro*

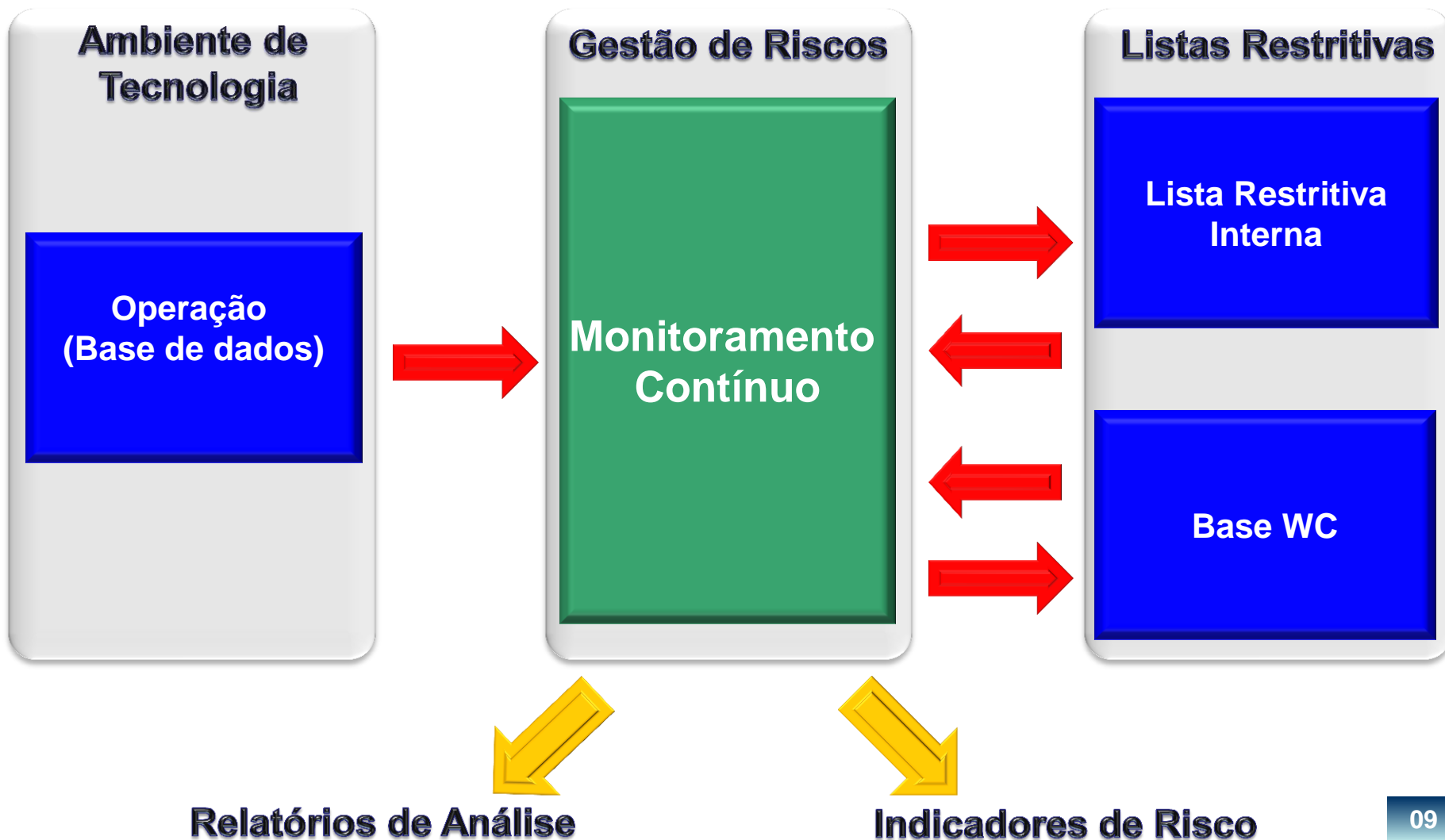


## **Comitês que possuem participação da Gerência de Gestão de Riscos, Compliance e Controles Internos**

- Comitê de Controle Interno
- Comitê de Tecnologia
- Comitê de Investimentos
- Comitê Técnico Operacional Saúde

O monitoramento dos Comitês Internos tem como objetivo a análise de casos passivos de classificação de fraude contra Companhia, identificação de falhas operacionais e de processos.

Framework de Controle



## Framework de Controle



Em decorrência dos trabalhos para controle do ambiente interno, são definidos Planos de Ação para acompanhamento de melhorias definidas juntamente com a própria área.

Tais planos são cadastrados e gerenciados em um sistema via web.

Seguem abaixo processos geradores de Planos de Ação:



O *follow up* dos planos são efetuados periodicamente com reporte a Diretoria Executiva e Conselho de Administração.

# FIM

