



DESCRIÇÃO DOS ASPECTOS RELEVANTES DE CONTROLES INTERNOS DO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2014

As descrições neste anexo foram elaboradas diretamente e sob a responsabilidade da administração da **TURISCAM COERRETORA DE CÂMBIO LTDA**, inclusive no que tange à veracidade das informações apresentadas.

Conteúdo

I. Avaliação do ambiente de controle interno

- a) Contexto operacional
- b) Avaliação do ambiente de controle interno
 - b.1) Ambiente de controle
 - b.2) Compromisso com a Ética e Integridade
 - b.3) Competência técnica

II. Procedimentos de controle relativos ao gerenciamento de riscos

- a) Processos internos de identificação e mensuração
- b) Processos externos de identificação e mensuração
- c) Atividades de controle
 - c.1) Políticas e Procedimentos a respeito da segregação de atividades, de modo a evitar conflitos de interesse e acúmulo de funções incompatíveis
- d) Processo de revisão e conciliação contábil, bem como procedimentos de inspeção física periódica em ativos da instituição
 - d.1) Conciliação
 - d.2) Revisões de desempenho (detecção)
 - d.3) Segurança física (prevenção e detecção)
 - d.4) Sistemas informatizados (prevenção e detecção)
 - d.5) Normatização interna (prevenção)
 - d.6) Informação e comunicação
 - d.7) Monitoramento
 - d.8) Unidades e instrumentos de controle e avaliação
 - d.9) Elaboração dos relatórios contábeis e administrativos
 - d.10) Aplicação de testes



I. AVALIAÇÃO DO AMBIENTE DE CONTROLE INTERNO

a) contexto operacional

A TURISCAM CORRETORA DE CÂMBIO LTDA é uma corretora de câmbio, constituída sob a forma de sociedade limitada. Teve seu funcionamento autorizado pelo Banco Central do Brasil em 4 de julho de 19... . É regida pelas resoluções editadas pelo Banco Central do Brasil. A empresa tem por objetivo social exclusivo operar no mercado de câmbio como sociedade corretora de câmbio, podendo realizar as seguintes operações:

- operações de câmbio com clientes para liquidação pronta de até US\$ 100.000,00 (cem mil dólares dos Estados Unidos) ou o seu equivalente em outras moedas; e
- operações no mercado interbancário, arbitragens no país e, por meio de banco autorizado a operar no mercado de câmbio, arbitragem com o exterior.

b) Avaliação do ambiente de controle interno

A avaliação da qualidade e adequação do sistema de controles internos, inclusive dos sistemas de processamento eletrônico de dados e de gerenciamento de riscos, abrange os seguintes aspectos relevantes, sempre observando a natureza, complexidade e risco das operações realizadas pela TURISCAM CORRETORA DE CÂMBIO LTDA:

b.1) Ambiente de controle

O ambiente de controle é efetivo quando as pessoas da entidade sabem quais são suas responsabilidades, os limites de sua autoridade e se têm a consciência, competência e o comprometimento de fazerem o que é correto, da maneira correta.

Este ambiente de controle envolve competência técnica e compromisso ético. Estes são fatores intangíveis, essenciais a efetividade dos controles internos.

O controle das atividades no âmbito da TURISCAM CORRETORA DE CÂMBIO LTDA é exercício em relação a todos os seus colaboradores e em todos os seus aspectos, assegurando assim, a manutenção dos requisitos de segurança, disciplina, racionalidade e legitimidade pretendidas.

Para a execução de suas atividades, todos os colaboradores se obrigam ao cumprimento dos parâmetros internos de controle emanados de:

- a) Instrumentos de controle e avaliação;
- b) Limites;
- c) alçadas;



d) normas e procedimentos fixados

b.2) Compromisso com a ética e integridade

A TURISCAM CORRETORA DE CÂMBIO LTDA tem um forte compromisso com a ética e integridade e o difunde a todos os funcionários e colaboradores da empresa.

b.3) Competência técnica

O processo se inicia na contratação de funcionários e colaboradores: a TURISCAM CORRETORA DE CÂMBIO LTDA busca profissionais alinhados com os valores, cultura, princípios e com a estratégia de empresa. Para isso, definiu-se um grupo de competência, ou seja, de comportamentos e atitudes buscado em todos os profissionais, independente da área de atuação, quais sejam: ética, honestidade, transparência, cumprimento das normas do banco central do Brasil e das regras internas da empresa, atenção aos procedimentos de prevenção à lavagem de dinheiro e ao combate ao financiamento do terrorismo, bom atendimento ao cliente, domínio dos processos de negócios, visão de mercado, cooperação, comunicação eficaz, entre outras.

O processo seletivo da TURISCAM CORRETORA DE CÂMBIO LTDA baseia-se em referências prévias dos colaboradores, seu histórico de vida e de atuação profissional, além de entrevistas com a diretoria da empresa, onde se busca avaliar essas competências, podendo também envolver a avaliação de perfil psicológico.

II. PROCEDIMENTOS DE CONTROLES AO GERENCIAMENTO DE RISCOS

As principais funções do controle interno estão relacionadas ao cumprimento dos objetivos de entidade, condição “sine qua non” para a sua existência. Os objetivos da empresa são analisados pela diretoria no dia a dia após cada fechamento do mês.

Uma vez estabelecidos esses objetivos, deve-se:

- a) identificar os riscos que ameacem o seu cumprimento; e
- b) tomar as ações necessárias para gerenciamento dos riscos identificados.

A avaliação de riscos é realizada pela análise do cumprimento das metas e objetivos operacionais, bem como da conformidade das operações em relação às regras internas e legislação vigente.

a) Processos internos de identificação e mensuração

compreende a verificação da conformidade das operações com os limites operacionais estabelecidos pela TURISCAM CORRETORA DE CÂMBIO LTDA, considerando o valor de mercado das operações.



O acompanhamento mensal compreende os seguintes aspectos:

O responsável pelo risco de mercado, analisa a relação de operações realizadas no período, destacando inclusive, a rotatividade na carteira de negociação;

Analisa os critérios de classificação de operações na carteira de negociação, tomando por base a confrontação entre os registros das operações realizadas na contabilidade e os critérios prescritos na política de classificação.

Busca aprimorar os instrumentos que garante a estrita observância dos critérios e procedimentos atinentes à classificação de operações na carteira de negociação.

Compreendem:

- Acompanhamento diário da conformidade entre o valor de mercado das operações e os limites operacionais estabelecidos pela TURISCAM CORRETORA DE CÂMBIO LTDA, com a avaliação de diversos itens:
- A probabilidade de erros operacionais decorrentes de falhas na comunicação;
- O recebimento de documentação incorreta ou incompleta;
- A ocorrência de erros na execução de tarefas em função da não definição de procedimentos;
- A ocorrência de registro incorreto de uma operação de crédito;
- A possibilidade de perda em função do desempenho de tarefas ou funções por funcionários sem devida qualidade;
- A ocorrência de registro incorreto de uma operação de crédito;
- um dossiê arquivado sem assinatura ou faltando documentação.

c) Atividades de controle

c.1) Políticas de procedimentos a respeito da segregação de atividades, de modo a evitar conflitos de interesse e acúmulo de função incompatíveis

As atividades de controle são embasadas pelos princípios geralmente aceitos e podem ser de prevenção ou de detecção. A preocupação com a segregação de funções visa prevenir e evitar conflitos de interesse e acúmulo de funções incompatíveis.

A segregação é essencial para a efetividade dos controles internos, ela reduz o risco de erro e de ações indesejadas.

c.2) Limites operacionais e alçadas (prevenção)

Os limites operacionais (autorizações) são os meios pelos quais a administração determina as atividades e transações que necessitam de aprovação prévia de um funcionário em determinado nível hierárquico. A aprovação, de forma manual ou eletrônica, implica que o responsável verifique e valide a atividade ou transação e



assegure que as mesmas estão em conformidade com a políticas e procedimentos estabelecidos.

O detentor da alçada deve verificar a documentação pertinente, questionar eventuais dúvidas e assegurar-se de que as informações necessárias à transação foram conferidas, antes de autorizá-las. As alçadas são os limites determinados a um funcionário, facultando-lhe o direito de aprovar valores ou assumir posições em nome da instituição.

Verificamos que, dentre as operações observadas, as mesmas estavam em conformidade com os parâmetros estabelecidos.

d) Processos de revisão e conciliação contábil, bem como procedimentos de inspeção física periódica em ativos da instituição

d.1) Conciliações

É a confrontação da mesma informação com dados oriundos de bases diferentes, com a posterior adoção de ações corretivas, quando necessário. As conciliações contábeis, que são preparadas para demonstrar a composição dos diversos saldos contábeis, têm o seguinte tratamento:

- Fica a cargo da contabilidade, a conciliação diária dos saldos das contas contábeis;
- A contabilidade informa aos responsáveis pelos respectivos setores, da eventual falta de regularização de lançamentos pendentes, acompanhando as providencias cabíveis a cada caso.

Comprovamos a realização das respectivas conciliações anteriormente citadas, nas contas que contenham os saldos da empresa, sendo posteriormente adotados procedimentos para os devidos ajustes, quando necessário.

d.2) Revisão de desempenho (detecção)

Trata-se do acompanhamento de uma atividade ou processo, para avaliação de sua adequação e/ou desempenho em relação às metas estabelecidas, aos objetivos traçados, assim como o acompanhamento contínuo do mercado financeiro, de forma a antecipar mudanças que possam impactar negativamente a empresa.

Dentre os principais acompanhamento, destacam-se:

- monitoramentos dos valores realizados e orçados em processos, produtos, projetos e segmentos;
- monitoramento da exposição a níveis de risco em operações de tesouraria, volatilidade e limites operacionais.
- monitoramento da concentração de risco por cliente, produto e segmento;



- Acompanhamento da concorrência, visando adaptação ou criação de novos produtos.

No tocante ao risco de liquidez, existe a preocupação da TURISCAM CORRETORA DE CÂMBIO LTDA no que se refere aos seguintes tópicos:

- Indisponibilidade de caixa;
- Descasamentos entre pagamentos e recebimentos;

d.3) Segurança física (prevenção e detecção)

Os valores da TURISCAM CORRETORA DE CÂMBIO LTDA são projetados contra uso, compra ou venda não autorizados. Um dos melhores controles para proteger estes ativos consiste em medidas de segurança física, que compreende: controle de acessos, controle da entrada e saída de funcionários e materiais, senhas para arquivo eletrônico.

d.4) Sistema informatizados (prevenção e detecção)

Os controles feitos através de sistemas informatizados dividem-se em dois tipos:

- Controles gerais: são os controles nos centros de processamentos de dados e controles na aquisição, desenvolvimento e manutenção de programas e sistemas.
- Patrimônio (Controle Patrimonial, normas de utilização e termos de responsabilidade);
- Ambiente de tecnologia da informação (Segurança, limites, responsabilidades, integração sistemas).

Maceió, 06 de Janeiro de 2015

TURISCAM CORRETORA DE CÂMBIO LTDA
Luci Perrotti Santos – sócia administradora