

**DESCRIÇÃO DOS ASPECTOS RELEVANTES DE CONTROLES INTERNOS DO
SEMESTRE FINDO EM 30 de JUNHO de 2016**

As descrições neste anexo foram elaboradas diretamente e sob a responsabilidade da administração da **TURISCAM CORRETORA 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) Atividades de controle
 - c.1) Políticas e Procedimentos a respeito da segregação de atividades
- d) Processo de revisão e conciliação contábil
 - d.1) Conciliação
 - d.2) Revisões de desempenho
 - d.3) Segurança física
 - d.4) Sistemas informatizados
 - d.5) Normatização interna
 - d.6) Informação e comunicação
 - d.7) Monitoramento

ALAGOAS – MACEIÓ

Av. Álvaro Otacílio, 4065, Maceió Atlantic Suítes (Lojas 1 e 2)

Telefone: (82) 4009-6300

SÃO PAULO- SÃO PAULO

Av. São Luiz, 196, loja 4. Centro.

Telefone: (11) 3122-5830

www.turiscam.com.br - turiscam@turiscam.com.br

- 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 CAMBIO 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 2012. É regida pelas resoluções editadas pelo Banco Central do Brasil. A instituição 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 na instituição envolve competência técnica e compromisso ético, e todos os colaboradores e administradores estão conscientes de suas responsabilidades, dos limites de sua autoridade e têm a consciência, competência e o comprometimento na execução do seu trabalho, fatores intangíveis e essenciais à efetividade dos controles internos.

ALAGOAS – MACEIÓ

Av. Álvaro Otacílio, 4065, Maceió Atlantic Suítes (Lojas 1 e 2)

Telefone: (82) 4009-6300

SÃO PAULO- SÃO PAULO

Av. São Luiz, 196, loja 4. Centro.

Telefone: (11) 3122-5830

www.turiscam.com.br - turiscam@turiscam.com.br



O controle das atividades no âmbito da TURISCAM CORRETORA DE CÂMBIO LTDA é exercido 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 da instituição, 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.

II. PROCEDIMENTOS DE CONTROLES AO GERENCIAMENTO DE RISCOS

ALAGOAS – MACEIÓ

Av. Álvaro Otacílio, 4065, Maceió Atlantic Suítes (Lojas 1 e 2)

Telefone: (82) 4009-6300

SÃO PAULO- SÃO PAULO

Av. São Luiz, 196, loja 4. Centro.

Telefone: (11) 3122-5830

www.turiscam.com.br - turiscam@turiscam.com.br

As principais funções do controle interno estão relacionadas ao cumprimento dos objetivos de entidade. Os objetivos da instituição 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

Compreendem 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 garantam 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, avaliando:

- A probabilidade de erros operacionais decorrentes de falhas na comunicação;
- O recebimento e/ou arquivamento 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;

c) Atividades de controle

c.1) Políticas de procedimentos a respeito da segregação de atividades

ALAGOAS – MACEIÓ

Av. Álvaro Otacílio, 4065, Maceió Atlantic Suítes (Lojas 1 e 2)

Telefone: (82) 4009-6300

SÃO PAULO- SÃO PAULO

Av. São Luiz, 196, loja 4. Centro.

Telefone: (11) 3122-5830

www.turiscam.com.br - turiscam@turiscam.com.br

A preocupação com a segregação de funções visa prevenir e evitar conflitos de interesse e acúmulo de funções incompatíveis, e é essencial para a efetividade dos controles internos, diminuindo o risco de erro e de ações indesejadas.

c.2) Limites operacionais e alçadas

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, o qual deve verificar e assegurar-se sobre a conferência da documentação pertinente, antes de autorizá-las.

d) Processos de revisão e conciliação contábil

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:

d.2) Revisão de desempenho

É o acompanhamento de atividades para avaliação de sua adequação e/ou desempenho em relação às metas estabelecidas, aos objetivos traçados, assim como o acompanhamento contínuo do mercado financeiro.

Dentre os principais acompanhamentos, 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.
- preocupação constante no que se refere à indisponibilidade de caixa;
- preocupação constante com a possibilidade de descasamentos entre pagamentos e recebimentos;

d.3) Segurança física

Os valores da TURISCAM CORRETORA DE CÂMBIO LTDA são projetados contra uso, compra ou venda não autorizados, com a adoção de medidas de segurança física, que compreendem: controle de acessos, controle da entrada e saída de funcionários e materiais, senhas para arquivo eletrônico.

d.4) Sistemas informatizados

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

ALAGOAS – MACEIÓ

Av. Álvaro Otacílio, 4065, Maceió Atlantic Suítes (Lojas 1 e 2)

Telefone: (82) 4009-6300

SÃO PAULO- SÃO PAULO

Av. São Luiz, 196, loja 4. Centro.

Telefone: (11) 3122-5830

www.turiscam.com.br - turiscam@turiscam.com.br



- 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, 30 de Junho de 2016

TURISCAM CORRETORA DE CÂMBIO LTDA
Luci Perrotti Santos – sócia administradora

ALAGOAS – MACEIÓ

Av. Álvaro Otacílio, 4065, Maceió Atlantic Suítes (Lojas 1 e 2)

Telefone: (82) 4009-6300

SÃO PAULO- SÃO PAULO

Av. São Luiz, 196, loja 4. Centro.

Telefone: (11) 3122-5830

www.turiscam.com.br - turiscam@turiscam.com.br