

**AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DO AMAZONAS S.A - AFEAM**

**RELATÓRIO SEMESTRAL  
CONTROLES INTERNOS E RISCOS  
2º SEMESTRE**

***DEZEMBRO - 2016***



## **RELATÓRIO SEMESTRAL DE CONTROLES INTERNOS E RISCOS** **2º semestre de 2016**

---

### **1. Disposições Gerais**

O presente relatório aborda os pontos relacionados a controles internos e gerenciamento de riscos, os quais compõem o *Sistema de Controles Internos e Riscos da AFEAM*.

### **2. Trabalhos Desenvolvidos**

Apresentamos, a seguir, um resumo dos principais trabalhos desenvolvidos no segundo semestre de 2016, referentes aos controles internos e ao gerenciamento de riscos.

#### **2.1 Controle Interno**

O processo de controle interno desenvolvido na AFEAM tem a finalidade de assegurar que as ações da Agência estejam em conformidade com leis e regulamentos, bem como, à confiabilidade das informações e à efetividade e eficiência na operacionalização das atividades.

**2.1.1 Prevenção do uso da Agência em situações relacionadas à *ÍlavagemÍ de dinheiro (PLD/FT)*.**

**2.1.2 Política de prevenção á lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo (PLD/FT).**

**2.1.3 Verificação de conformidade dos procedimentos operacionais com os normativos - Compliance:**

**2.1.3.1 Reclassificação das Operações de Crédito por Nível de Risco.**

**2.1.3.2 Responsabilidade social e ambiental.**

**2.1.3.3 Operações Novas Canceladas por Desistência do Cliente ou por cancelamento do Contrato do Cartão Rotativo *Ë CZFV*.**

**2.1.3.4 Operações de Crédito Liquidadas pelo PRCA *Ë Plano de Recuperação de Crédito Ampliado, contratadas com recursos do FMPES***

**2.1.3.5 Incineração de Dossiês de Operações de Crédito Canceladas.**

**2.1.3.6 Limites Administrativos e Operacionais.**

**2.1.4 Verificação de conformidade do registro de operações no sistema de crédito:**

**2.1.4.1 Operações Sem Liberações Efetivadas.**

**2.1.5 Verificação da regularização de pendências constantes de inventários contábeis:**

**2.1.5.1 Adiantamento de Salário.**

**2.1.5.2 Adiantamento de 13º Salário.**

**2.1.5.3 Adiantamento de Férias**

**2.1.5.4 Adiantamento de Salário-maternidade.**

**2.1.5.5 Adiantamento para Tratamento de Saúde.**

**2.1.5.6 Adiantamento para Viagens.**

**2.1.5.7 Adiantamento para Despesas Administrativas.**



## **RELATÓRIO SEMESTRAL DE CONTROLES INTERNOS E RISCOS** **2º semestre de 2016**

---

- 2.1.5.8 Adiantamento para Despesas de Fundo Fixo.*
  - 2.1.5.9 Impostos e Contribuições a Compensar.*
  - 2.1.5.10 Devedores Diversos Ë Custas Judiciais e Cartoriais a Ressarcir.*
  - 2.1.5.11 Devedores Diversos Ë Pendências a regularizar.*
  - 2.1.5.12 Devedores Diversos . Pendências Administrativas.*
  - 2.1.5.13 Devedores Diversos . Fopag a Regularizar.*
  - 2.1.5.14 Devedores Diversos Ë Férias Pagas.*
  - 2.1.5.15 Devedores Diversos Ë TAT/IDAM Ë Adiantamento.*
  - 2.1.5.16 Credores Diversos Ë Pagamentos a Processar.*
  - 2.1.5.17 Credores Diversos Ë Pendências a Regularizar.*
  - 2.1.5.18 Credores Diversos Ë Ação de Crédito Ë Capital/Interior.*
  - 2.1.5.19 Credores Diversos Ë Leilão.*
  - 2.1.5.20 Credores Diversos Ë Cartão Zona Franca Verde.*
  - 2.1.5.21 Credores Diversos Ë Créditos Administrados.*
  - 2.1.5.22 Credores Diversos - Pendências Administrativas*
  - 2.1.5.23 Credores Diversos Ë Fornecedores Nacionais.*
  - 2.1.5.24 Credores Diversos Ë IDAM Ë Convênio 4/2016.*
- 
- 2.1.6 Verificação de ocorrência de pagamento de juros/multas pelo recolhimento de tributos com atraso.*
  - 2.1.7 Verificação da consistência da informação sobre aplicação financeira no registro contábil, demonstrativo gerencial e extrato bancário.*
  - 2.1.8 Verificação da conformidade dos registros e a situação física e jurídica dos bens não de uso próprio da AFEAM.*
  - 2.1.9 Cadastro de Impedidos de Operar com a AFEAM.*
  - 2.1.10 Incineração de dossiês e títulos de crédito*
  - 2.1.11 Verificação de conformidade das operações de até R\$ 25 mil através de Recursos do FMPES*
  - 2.1.12 Análise das Solicitações de Serviços ou Compras - SOSEC*
  - 2.1.13 Portal da Transparência*
  - 2.1.14 Procedimentos de Controles Internos*
    - 2.1.14.1 Relatório de Acompanhamento de Operações Inadimplentes em fase de mudança no nível de risco*
    - 2.1.14.2 Relatório de Conformidades da Cobrança*

### **2.2 Risco Operacional**

O gerenciamento do risco operacional envolve todas as unidades da AFEAM, por meio de suas gerências, coordenadorias e demais empregados, os quais são participantes ativos



## RELATÓRIO SEMESTRAL DE CONTROLES INTERNOS E RISCOS 2º semestre de 2016

desse processo e têm a incumbência de identificar e tratar os riscos existentes em suas unidades, sob o assessoramento da Gerência de Controles Internos e Riscos . GECOR.

Seguindo as premissas estabelecidas pelo Banco Central a AFEAM aloca capital para a cobertura do risco operacional, cujo valor é calculado semestralmente utilizando metodologia estabelecida pelo BACEN, onde o valor apurado é informado mensalmente, através do Demonstrativo de Limites Operacionais . DLO.

Apresentamos a seguir os riscos em tratamento visando a sua mitigação:

### **2.2.1 Relativos a Ausência/Atualização de Normativos Internos:**

**2.2.1.1 Atividades da área de Infraestrutura de TI (1002/000002):** *Falta de documentação descritiva dos processos referentes às rotinas básicas da infraestrutura de TI, podendo ocasionar descontinuidade em caso de falha grave em algum serviço, em razão de não obtenção de procedimentos de recuperação definidos e documentados.*

**2.2.1.2 Atividades da Área de Projetos de TI (1002/000013):** *Falta de normas de desenvolvimento e monitoramento de projetos de TI, acerca da documentação de todos os processos da área.*

**2.2.1.3 Atividades da Área de Desenvolvimento de TI (1002/000008):** *Falta de padronização na execução dos processos de software, por inexistência de metodologia definida.*

**2.2.1.4 Atividades do Gabinete da Diretoria Ë GADIR (1105/000001):** *Procedimentos não padronizados; Falha na execução de rotinas; Falta de transferência de conhecimento para novos empregados.*

**2.2.1.5 Atividades da Gerência de Contabilidade Ë GECONT (1002/000009):** *Manual de contabilidade desatualizado, em função da insuficiência de recursos humanos para se dedicar a esse trabalho.*

**2.2.1.6 Atividades de Almoxarifado Ë GERAD/Almoxarifado (1109/000001):** *Manual de Normas e Procedimentos desatualizados, causando contratempos nas tomadas de decisões.*

### **2.2.2 Relativos à Informatização das Atividades:**

**2.2.2.1 Falta de sistema próprio para o cálculo dos encargos a serem repassados ao BNDES - GECONT (1002/000010):** *Dependência do recebimento do valor dos encargos calculados pelo sistema do BNDES para repasse, em função de inexistência de sistema próprio de cálculo desses encargos.*

**2.2.2.2 Utilização de planilha excel para o controle dos dados estatísticos das operações de crédito contratadas desde 1999 Ë GETEC/Planejamento (1002/000020):** *Possibilidade de perda do controle do banco de dados estatísticos por excesso de informações inseridas em matriz manual.*

### **2.2.3 Relativos à Segregação de Função:**



## RELATÓRIO SEMESTRAL DE CONTROLES INTERNOS E RISCOS 2º semestre de 2016

---

**2.2.3.1 Inexistência de segregação de função relativa à execução de atividades de processos de software - GETI/Desenvolvimento (1002/000006):** *Possibilidade de ocorrência de erro na execução das atividades críticas.*

**2.2.4 Relativos a Operações Liquidadas com Saldo (0906/000001):** *Problemas herdados por ocasião da migração do sistema CDES/AGRO para o sistema SCE, bem como por problemas de parametrização do SCE quando da implantação desse sistema.*

### 2.3 Risco de Liquidez

A estrutura de Gerenciamento do Risco de Liquidez da AFEAM é formada pelo conjunto de políticas, responsabilidades, sistemas, processos e procedimentos que permitem o acompanhamento permanente das posições assumidas nas operações praticadas nos mercados financeiros, de forma a identificar e mitigar a ocorrência de possíveis desequilíbrios entre pagamentos e recebimentos, que possam vir a afetar a capacidade financeira da instituição, levando-se em consideração os diferentes prazos de liquidação dos seus direitos e obrigações, bem como os limites dos riscos e a otimização dos recursos disponíveis.

A gestão da liquidez tem como foco principal, garantir a capacidade da empresa em honrar todos os seus compromissos de curto, médio e longo prazo, utilizando para isso, um planejamento estratégico, com projeção do seu respectivo fluxo de caixa.

Por meio de demonstrativos analíticos periódicos, são analisados o comportamento dos valores projetados e realizados; a mensuração e avaliação do risco de liquidez; o nível de comprometimento das disponibilidades, entre outras informações.

Apresentamos no **anexo I** deste Relatório, o *Relatório Periódico de Risco de Liquidez*, relativo à data base dezembro 2016, no qual se pode identificar o conjunto das informações desse tipo de controle.

### 2.4 Risco de Crédito

Comumente a análise da Carteira de Crédito da AFEAM é realizada bimestralmente tendo como principal objetivo verificar o cumprimento das premissas estabelecidas na Política Institucional que, além de outros aspectos relevantes, trata da inadimplência e suas causas, concentração de crédito, nível de risco e provisão, garantias, mensuração de perdas esperadas e testes de estresse, visando assegurar que a exposição ao risco de crédito esteja dentro dos limites aceitáveis pela própria AFEAM e pelo Banco Central.

Informações mais detalhadas, referente à Carteira de Risco, podem ser encontrados no **anexo II** deste Relatório, onde consta o *Relatório Periódico de Risco de Crédito* com data base outubro a dezembro/2016.



## RELATÓRIO SEMESTRAL DE CONTROLES INTERNOS E RISCOS 2º semestre de 2016

---

**(Relatório Completo que está disponível na sede da AFEAM)**

### 2.5 Risco de Mercado

Em conformidade com a Política de Gerenciamento do Risco de Mercado, os principais trabalhos desenvolvidos na gestão desse risco são os seguintes: acompanhamento das aplicações financeiras e taxa Média de Rentabilidade; cálculo do valor do risco da Carteira TVM e representatividade do risco no saldo aplicado; acompanhamento da performance histórica das taxas de juros pré e pós fixadas; acompanhamento da concentração de aplicação financeira por produto e banco; testes de estresse; cálculo das taxas juros pré e pós-fixadas praticadas pela Agência de Fomento na relação com seus clientes financiados pertencentes a Carteira de Risco.

No **anexo III** deste Relatório consta o *Relatório Periódico de Risco de Mercado* com data base dezembro/2016.

**(Relatório Completo que está disponível na sede da AFEAM)**

### 2.6 Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital consiste no monitoramento e controle do capital da AFEAM, na avaliação da necessidade de capital frente aos riscos que a Agência está exposta, bem como no planejamento de metas e de necessidades de capital, considerando os objetivos estratégicos da Agência.

Mensalmente as contas de receitas e despesas, fluxo de caixa, metas de novos negócios e administração do crédito são acompanhados e avaliados pela Diretoria e gerentes. A avaliação leva em conta os valores orçados e realizados contidos no Planejamento Estratégico e Relatório de Gestão de Capital.

Apresentamos no **anexo IV**, o *Relatório Periódico de Gestão de Capital*, data base dezembro/2016, que trata detalhadamente do fluxo de caixa e contas de resultado da AFEAM.

**(Relatório Completo que está disponível na sede da AFEAM)**

### 3. Plano de Continuidade de Negócios É PCN

O Plano de Continuidade de Negócios . PCN é composto pelo **site backup**, que é o conjunto de componentes necessários à estruturação e disponibilização de ambiente computacional alternativo e que tem como objetivo permitir a continuidade da execução dos processos operacionais considerados críticos, quando da indisponibilidade total de funcionamento do ambiente computacional corporativo, e pelo **detalhamento dos planos de recuperação de**



## **RELATÓRIO SEMESTRAL DE CONTROLES INTERNOS E RISCOS** **2º semestre de 2016**

---

**desastres - PRD**, que é a descrição de procedimentos a serem adotados em cada situação, visando ao retorno das funcionalidades de TI à normalidade.

O ambiente de Site Backup foi disponibilizado para ser ativado quando da ocorrência das situações de contingências descritas no PCN, submetido periodicamente a simulações de contingências.

Visando dar maior segurança nos procedimentos relacionados ao Plano de Continuidade de Negócios . PCN, em setembro de 2014 foi realizada a atualização do referido Plano, com a definição das atribuições e responsabilidades funcionais a serem observadas por todos os colaboradores da AFEAM.

#### **4. Avaliação da Qualidade e Adequação do Sistema de Controles Internos e Riscos**

O monitoramento dos controles internos tem surtido bons resultados de melhorias na AFEAM, a verificação da consistência do sistema eletrônico de dados tem garantido a correção tempestiva dos desvios e deficiências relevantes e o gerenciamento dos riscos tem permitido a tomada de decisão tempestiva para a mitigação dos riscos identificados.

Com esses resultados e observada a natureza, complexidade e riscos das operações realizadas pela AFEAM, entendemos que o sistema de controles internos e riscos está adequado ao porte desta Agência, entretanto, busca continuamente a melhoria de sua qualidade, com o objetivo de resguardar, cada vez mais, a Instituição.

Manaus, 22 de fevereiro de 2017.

Alex Del Giglio

Representante do Acionista Majoritário no exercício do cargo de Diretor Presidente

Marcos Vinicius Cardoso de Castro

Gerente da Gerência de Controles Internos e Riscos e PLD/FT

Simone Regina Andrade Chaves

Auditora de Riscos - Risco Operacional e Controles Internos

Regina Maria Pena de Paula

Auditora de Riscos - Controles Internos

Alan Douglas Azevêdo de Farias

Auditor de Riscos - Riscos de Crédito, Mercado e Gerenciamento de Capital

João Inácio Neves

Auditor de Riscos . Risco de Liquidez e Tributos