





IMPORTÂNCIA DO TEMA

- GOVERNANÇA CORPORATIVA
 - GERENCIAMENTO DE RISCOS
 - PROGRAMA DE COMPLIANCE
- 



As áreas de controle são elementos essenciais para a manutenção da boa governança das corporações, de modo a evitar surpresas negativas, sobretudo quando a empresa cresce e evidencia maior complexidade organizacional.



CASO SADIA – R\$ 3.8 bi prejuízos

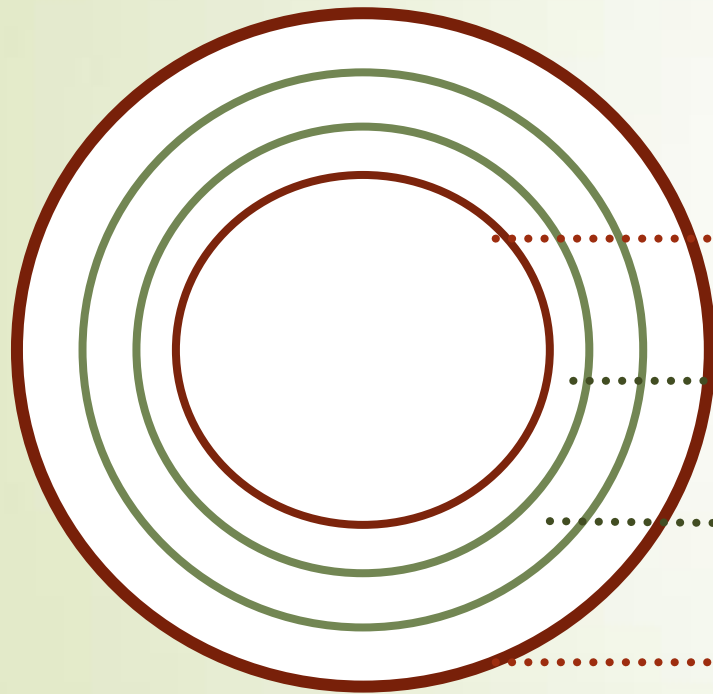
- CRESCIMENTO E RECEITA NOS ANOS IMEDIATAMENTE ANTERIORES AO COLAPSO
- 48% (2006 E 2008)
- FALHAS GRAVES NOS CONTROLES INTERNOS EM PERÍODO DE CRESCIMENTO



PONTOS DE REFERÊNCIA

- ORGANIZAÇÕES EM DIFERENTES ESTÁGIOS DE MATURIDADE
- SINGULARIDADE DO PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO
- APETITE POR RISCOS

ESTRUTURA ORGANIZACIONAL



Propósito (Por que fazemos)

Estratégia (Como idealizamos fazer)

Operações (Como fazemos)

Realizações (O que fazemos)




CONTROLES E COERÊNCIAS

- VISÃO, MISSÃO E VALORES
- PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO
- ADAPTAÇÃO PARA SUSTENTABILIDADE DO NEGÓCIO



ALINHAMENTO

OS PROPÓSITOS E AS
ESTRATÉGIAS PRECISAM ESTAR
ALINHADOS PARA QUE AS
OPERAÇÕES E AS REALIZAÇÕES
SE **CONCRETIZEM**





METODOLOGIAS ESTRUTURADAS

- ▶ TANTO O PROGRAMA DE COMPLIANCE QUANTO O GERENCIAMENTO DE RISCOS OBJETIVAM A LONGEVIDADE DA COMPANHIA E SUA VALORIZAÇÃO



DIMENSIONAMENTO CONSTANTE

- ECONÔMICO/FINANCEIRO
- AMBIENTAL
- SOCIAL
- REPUTACIONAL
- CONFORMIDADE E INTEGRIDADE



“TONE AT THE TOP”

- COMPROMETIMENTO ALTA DIREÇÃO
- PODER DO EXEMPLO
- RIGIDEZ DE CONTROLES INTERNOS PARA EVITAR CONDUTAS CRIMINOSAS E FRAUDULENTAS



TRANSPARÊNCIA



INTEGRIDADE



COMPLIANCE






**O QUE ESPERAR DO
GERENCIAMENTO DE RISCOS?**

**EVITAR CONDUTAS QUE
COMPROMETAM A
SUSTENTABILIDADE DO
NEGÓCIO**



ESCÂNDALOS CORPORATIVOS

- PREJUÍZOS FINANCEIROS
 - DANOS À REPUTAÇÃO
 - PROBLEMAS COM SISTEMAS DE JUSTIÇA
 - PERDA DE PESSOAL ESTRATÉGICO
- 



**CONTROLES INTERNOS DEFICIENTES
SERVEM DE ALERTA PARA ANTEVER
ESCÂNDALOS CORPORATIVOS**



DEFINIÇÃO DO GRAU DE APETITE E TOLERÂNCIA A RISCOS

- TOTAL DE RISCO QUE OS ACIONISTAS ESTÃO DISPOSTOS A ACEITAR PARA PERSEGUIR OS OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DEFINIDOS
- COMPLIANCE EXIGE CONFORMIDADE ENTRE O PLANO ESTRATÉGICO E A OPERACIONALIZAÇÃO DAS ATIVIDADES




REALIDADE DO MERCADO DE SEGUROS

- RISCO DE TERCEIRIZAÇÃO E PARCERIAS
- RISCO DE CONFORMIDADE INTERNA
- RISCO DE EVENTOS EXTERNOS OU CATÁSTROFES SEM PLANO DE GESTÃO DE CRISE
- RISCO DE FRAUDE (PAGAMENTOS INDEVIDOS)
- RISCO CONTRATUAL E CONTENCIOSO
- RISCO DE MERCADO, INTELIGÊNCIA ARTIFICIAL, ETC.



NATUREZA DA ATIVIDADE SECURITÁRIA E RISCOS DO NEGÓCIO

- ▶ UMA SEGURADORA NADA MAIS É DO QUE UMA ADMINISTRADORA DE UM GRANDE NÚMERO DE INTERESSES QUE COMPÕEM A MASSA DE SEGURADOS
 - ▶ FUNDO DE RESERVA TÉCNICA PARA ARCAR COM OS SINISTROS
- 



CRIMINALIDADE E O MERCADO DE SEGUROS

- NECESSIDADE DE GERIR DE FORMA RACIONAL A ACEITAÇÃO DOS RISCOS CUJOS LIMITES SÃO DIFUNDIDOS PELA SUSEP
- RESPEITO À ASSOCIAÇÃO PARA SUPORTAR COLETIVAMENTE PERDAS INDIVIDUAIS
- APURAÇÃO DE SINISTROS FRAUDULENTOS E ENCAMINHAMENTO AUTORIDADES



PROGRAMA DE COMPLIANCE EFETIVO MITIGAÇÃO DE RISCOS DE INTEGRIDADE

- A APLICAÇÃO DO PROGRAMA DE COMPLIANCE PERMITIRÁ ENCONTRAR EQUILÍBRIO NOS NÍVEIS DE RETENÇÃO, REDUÇÃO, EXPLORAÇÃO E TRANSFERÊNCIA DE RISCOS
- ADEQUAÇÃO DAS OPERAÇÕES AO APETITE DE RISCOS DA ORGANIZAÇÃO

EFETIVIDADE ESPERADA



REDUÇÃO DAS CHANCES
DE FRACASSOS
CORPORATIVOS POR
FALHAS DE INTEGRIDADE

PREVALÊNCIA DA
IMPORTÂNCIA ESTRATÉGICA

“

**Tudo na vida é
gerenciamento de risco e
não sua eliminação**

”

Walter Wriston (1919-2005 / CEO Citibank)

OBRIGADA!

Naiara Augusto

naiara@riscoecompliance.com