

Carta Interna**Para:** Roberto de Carvalho Panisset – DS**Data:** 02/10/2015**De:** Luis Artur de Almeida Martins – AUD**N.Ref.:** AUD.I.026.2015**Assunto:** Relatório de Auditoria Interna REL_AUD.007.2015, referente auditoria realizada na Gerência de Benefícios Previdenciários – GBP

1. Estamos encaminhando para apreciação de V.Sa., em anexo, 1 (uma) via do Relatório de Auditoria Interna, REL_AUD.007.2015, de 02/10/2015, referente a auditoria realizada no processo “Manutenção de Benefícios (Folha de Pagamento de Benefícios), gerido pela GBP.
2. A referida auditoria está contemplada no Plano Anual de Atividades de Auditoria Interna - PAAAI para o exercício de 2015, aprovado pelo Conselho Deliberativo através da Resolução de Conselho nº 005/309 de 24/11/2014.
3. Sendo o que nos cabia até o momento, colocamo-nos à disposição de V.Sa., para prestarmos os esclarecimentos que forem necessários.

Atenciosamente,


Luis Artur de Almeida Martins
Auditoria InternaAUD/LAM
Conselho Deliberativo – CD
Conselho Fiscal – CF
Diretoria da Presidência – DP

Anexo

RELATÓRIO DE AUDITORIA INTERNA

Destinatário: Roberto de Carvalho Panisset
Diretor de Seguridade – DS

Módulo: Auditoria Regular

Atividade Auditada: Processo Manutenção de Benefícios (Folha de Pagamento de Benefícios)

Local: Gerência de Benefícios Previdenciários – GBP



RELATÓRIO DE AUDITORIA INTERNA

CONFIDENCIAL

Número: REL_AUD.007.2015

Data: 02/10/2015

1. INTRODUÇÃO

Informamos a conclusão da auditoria realizada no processo de Manutenção de Benefícios (Folha de Pagamentos de Benefícios) administrados pela Gerência de Benefícios Previdenciários – GBP.

Esta auditoria foi programada de acordo com o Plano Anual de Atividades de Auditoria Interna - PAAAI para o exercício de 2014, aprovado pelo Conselho Deliberativo através da Resolução de Conselho da RC nº 005/309 de 24/11/2014.

Os exames foram realizados por Flávio da Silveira Maia, no período de 09/06/2015 a 31/08/2015, em estrita observância às normas de auditoria aplicáveis às funções auditadas e a adequação dos controles internos, sob o ponto de vista do cumprimento da legislação e regulamentos internos em vigor e da consistência dos procedimentos e processos analisados.

Dado como encerrado os trabalhos de campo, a AUD apresentou à GBP, em 02/09/2015, a Ata de Auditoria nº AUD.006.2015, para avaliação aos questionamentos apresentados, as ações, porventura, a serem tomadas e os seus respectivos prazos de execução, sendo a complementação ocorrida em 29/09/2015. A respectiva Ata de Auditoria segue como parte integrante do presente Relatório de Auditoria.

2. ABRANGÊNCIA DOS EXAMES

Nossos testes foram realizados com as mesmas matrículas selecionados na auditoria do processo de Concessão de Benefício realizada no ano de 2014, sendo 24 matrículas do Plano BD e 4 do Plano CD, tomando por base para testes as Folhas de Pagamentos no período de janeiro/2012 a maio/2015.

As matrículas selecionadas foram as seguintes:

PLANO BD = 20346-3, 11221-0, 12207-5, 12035-9, 15457-1, 14236-6, 12160-7, 14904-1, 10559-9, 204111-3, 20379-4, 15615-2, 11283-2, 11327-9, 17448-1, 14529-8, 15075-8, 08896-1, 14954-2, 12497-3, 12953-6, 14903-3, 12994-9, 13298-4.

PLANO CD = 18842-4, 19068-1, 19111-4, 19016-5.



RELATÓRIO DE AUDITORIA INTERNA

CONFIDENCIAL

Número: REL_AUD.007.2015

Data: 02/10/2015

Selecionamos as seguintes atividades para teste, salvo melhor juízo serem de maior relevância do processo de Folha de Pagamentos de Benefícios, em termos de risco e custo, daquela Gerência:

- ✓ Recálculos dos Benefícios;
- ✓ Reajustes dos Benefícios;
- ✓ Imposto de Renda;
- ✓ Contribuição FRG;
- ✓ Pensão Judicial;
- ✓ Garantia Mínima Anual – GMA;
- ✓ Integralização Judicial;
- ✓ Resíduo de Aposentadoria;
- ✓ Dados Cadastrais;
- ✓ Créditos aos Bancos.



3. OPORTUNIDADES DE MELHORIAS DO PROCESSO

Item	Inconformidades	Recomendações	Explicação e Ação da Área	Prazo de Execução
1.	RECÁLCULOS DOS BENEFÍCIOS			
1.1.	Recálculo da GMA Indevido (item 1 da Ata AUD.006.2015). Recálculos da GMA, quando da apuração da quantidade devida em Unidade de Benefício – UB do Abono Anual, foi utilizado o valor da UB de dezembro, quando deveria ser de novembro. Consequentemente, as diferenças de GMA foram pagas a maior.	a) Verificar se nos demais meses não auditados, houve o mesmo erro no recálculo da GMA; b) Descontar os valores de GMA recalculados incorretamente em maio/2015, para as todas as matrículas envolvidas e para os demais meses, porventura, tenha sido detectado o mesmo erro no recálculo.	A GBP informou que o Sistema Amadeus possui uma limitação em relação ao cálculo do valor da verba de abono, sendo necessária ação manual do usuário para determinados tipos de cálculos e recálculos, por isso no mês de maio, foi alterada na Parametrização da Verba do Abono para o pagamento correto da Diferença de Abono Anual. Identificamos que na apuração da GMA para os recálculos ocorridos no mês de maio/2015, o valor de abono utilizado foi convertido pela Unidade de Benefício – UB do mês de dezembro ao invés de novembro, representando um pagamento a maior nesse cálculo para 90 assistidos, totalizando aproximadamente R\$ 8.560,64. (oito mil e quinhentos e sessenta reais e sessenta e quatro centavos). Informamos que de cerca de 900 recálculos processados nos meses de março, abril e maio/2015 esta inconsistência ocorreu apenas em uma parte dos Assistidos que tiveram recálculo em maio. Como ação, a GBP solicitou os ajustes para o fornecedor do software (AtPS/Amadeus) de forma a minimizar os riscos operacionais dessa atividade. Essa manutenção já foi disponibilizada pelo fornecedor e atualmente encontra-se em teste no ambiente de homologação, para posterior implantação em produção. A previsão é de que a próxima versão do sistema seja atualizada em ambiente de produção nos próximos 60 dias. Ressaltaram que todos os participantes atingidos serão notificados e terão esses descontos na folha de pagamentos até o mês de novembro de 2015.	30/11/2015

RELATÓRIO DE AUDITORIA INTERNA

CONFIDENCIAL

Número: REL_AUD.007.2015

Data: 02/10/2015

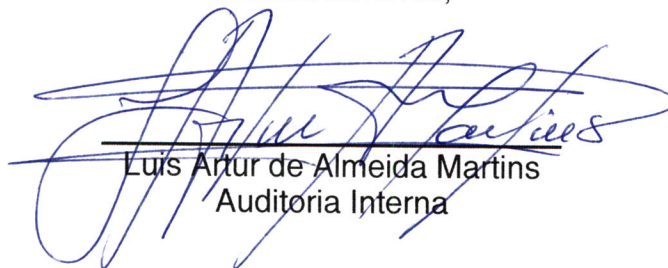
Item	Inconformidades	Recomendações	Explicação e Ação da Área	Prazo de Execução
2.	BENEFÍCIO CREDITADO EM CONTA CORRENTE			
2.1.	Pagamentos de Benefícios Efetuados Através de Cheque e em Espécie (Item 9 da Ata AUD.006.2015) A Diretoria Executiva determinou através da RDE N° 003/1070, de 06/05/2015, que todos os pagamentos referentes a salários e benefícios fossem feitos através de crédito em conta corrente, no prazo de 90 dias, sob a pena de suspensão dos pagamentos. Todavia, em agosto/2015, dois benefícios foram pagos através de cheque e em espécie	Cumprir a determinação da Diretoria Executiva, conforme RDE N° 003/1070, ou seja, suspender os benefícios, até que os assistidos regularizem suas situações bancárias.	A GBP informou que os casos apresentados neste item, que estão em desacordo com a RDE N° 003/1070, estavam pendentes de regularização. Ressaltou que a responsabilidade pela efetivação dos créditos dos benefícios da FRG é da Gerência de Finanças – GFN, desta forma, irão aguardar o retorno daquela gerência para procederem à suspensão dos benefícios, se for o caso. A GFN enviou e-mail, datado de 22/09/2015, esclarecendo a situação apontada: Matr.8576-2 - Maria Lúcia Gonçalves Juzinskas - pensionista já abriu conta no Santander. Prazo: aguardando DDC para alteração no Cadastro - 30/11/2015 (pensionista está se recuperando de uma cirurgia); Matr.7973-1 - Ney Gebran Pereira - O pagamento de agosto de 2015 já foi suspenso. Esclareceu que conforme RDE 003/1070, os pagamentos deverão ser suspensos até a regularização e não o benefício. Dessa maneira os descontos serão efetuados no seu contracheque e a relação de crédito ficará retida na GFN, até que o aposentado abra uma conta corrente ou faça uma carta, solicitando que a Diretoria Executiva analise o seu caso, e se for o caso, aprove o pagamento de seu benefício.	30/11/2015 (GFN)

4. CONCLUSÃO

Concluimos, com razoável segurança, que as atividades testadas no Processo de Folha de Benefícios estão adequadamente representadas e suportadas por controles que mitigam a sua integridade.

Sendo o que nos cabia, colocamo-nos à disposição para qualquer esclarecimento.

Atenciosamente,



Luis Artur de Almeida Martins
Auditoria Interna

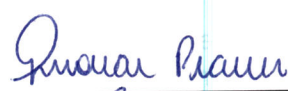
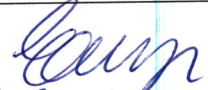
ATA DE AUDITORIA

CONFIDENCIAL

Ref.: AUD.006.2015

Data: 30.09.2015

Assunto: Realização de Auditoria no processo de Folha de Pagamento de Benefícios, gerido pela Gerência de Benefícios Previdenciários – GBP.

PARTICIPANTES (ENTIDADES)	
Guiomar Praun – GBP	
Ernani Almeida Martins Júnior – GBP	
Luis Artur de Almeida Martins – AUD	
Flávio da Silveira Maia – GBP	
Distribuição: AUD / GBP	

ASSUNTOS TRATADOS

Os representantes da Auditoria Interna – AUD informaram que para a realização dos exames foram aplicados os Princípios Básicos de Auditoria, que compreendem a adequação dos controles internos e dos procedimentos ora utilizados pela Gerência de Benefícios Previdenciários – GBP, nos processos de manutenção de benefícios (Folha de Pagamentos de Benefícios), no período de 2012 a 2014, com o intuito de assegurar que estes processos estão em consonância com os Princípios Fundamentais de Contabilidade, com as Normas Brasileiras de Contabilidade, com o Estatuto da Entidade, com a regulamentação interna e com as legislações e normas pertinentes expedidas pelo Órgão Regulador. A referida auditoria consta no Plano Anual de Atividades de Auditoria Interna - PAAAI para 2015, aprovado pelo Conselho Deliberativo através da RC nº 005/309 de 24.11.2014.

A seguir, passaram a comentar a abrangência e o resultado dessa auditoria.

(a) Abrangência dos exames:

Nossos testes foram realizados com as mesmas matrículas selecionados na auditoria do processo de Concessão de Benefício realizada no ano de 2014, sendo 24 matrículas do Plano BD e 4 do Plano CD, tomando por base para testes as Folhas de Pagamentos no período de janeiro/2012 a maio/2015.

As matrículas selecionadas foram as seguintes:

PLANO BD = 20346-3, 11221-0, 12207-5, 12035-9, 15457-1, 14236-6, 12160-7, 14904-1, 10559-9, 204111-3, 20379-4, 15615-2, 11283-2, 11327-9, 17448-1, 14529-8, 15075-8, 08896-1, 14954-2, 12497-3, 12953-6, 14903-3, 12994-9, 13298-4.

PLANO CD = 18842-4, 19068-1, 19111-4, 19016-5.

Ref.: AUD.006.2015

Data: 30.09.2015

Com base em reuniões realizadas junto à GBP, selecionamos as seguintes atividades para teste, salvo melhor juízo serem de maior relevância do processo de Folha de Pagamentos de Benefícios, em termos de risco e custo, daquela Gerência:

- ✓ Recálculos dos Benefícios;
- ✓ Reajustes dos Benefícios;
- ✓ Imposto de Renda;
- ✓ Contribuição FRG;
- ✓ Pensão Judicial;
- ✓ Garantia Mínima Anual – GMA;
- ✓ Integralização Judicial;
- ✓ Resíduo de Aposentadoria;
- ✓ Dados Cadastrais;
- ✓ Benefício Creditado em Conta Corrente

1. RECÁLCULOS DOS BENEFÍCIOS

Plano BD:

Verificamos no decorrer da nossa auditoria, quando dos testes de Reajustes, Contribuição FRG, que alguns Benefícios FRG foram recalculados após a Concessão, em função de diferenças provenientes de Acordos Coletivos de Trabalho – ACT.

Com base nesses recálculos efetuados pela GBP, de acordo com os respectivos dossiês dessas aposentadorias, analisamos, se as revisões foram realizadas corretamente, ou seja, as apurações da diferença nominal, diferença de Contribuição FRG, GMA e as respectivas verbas de correção monetária.

Das 24 matrículas selecionadas do Plano BD, verificamos que 9 benefícios foram recalculados. São eles:

Matrícula	Nome	DIB	Mês do Recálculo
11221-0	LUCIA HELENA BARBOSA VIANA	01/02/2012	mar/2015
12207-5	MARLY RAPHAEL BASTOS	01/08/2012	mar/2015
14236-6	WALDIR BEZERRA PADILHA	01/02/2013	mar/2015
10559-9	CARLOS EDUARDO DA SILVA BESSA	01/06/2013	abr/2015
14904-1	JOSE CARLOS COIMBRA RAMOS JUBE	01/06/2013	mar/2015
20411-3	REGINALDO ANTONIO DE SOUSA	01/07/2013	abr/2015
11283-2	CARLOS AGENOR MAGALHAES DA TRINDADE	01/09/2013	mai/2015
11327-9	CARLOS HENRIQUE RIBEIRO VIRGILIO DE CARVALHO	01/09/2013	mai/2015
20379-4	ADEMIR JOSE DA COSTA	01/09/2013	abr/2015

ATA DE AUDITORIA

CONFIDENCIAL

Ref.: AUD.006.2015

Data: 30.09.2015

Plano CD:

Das quatro matrículas do Plano CD, 3 tiveram alteração da DIB. Porém, das três matrículas que tiveram alteração da DIB, duas recebem o Benefício na modalidade Percentual Certo e uma através de Prazo Certo. Consequentemente, o valor da mensalidade corresponde ao saldo de contas remanescente. Seguem as matrículas:

- ✓ 18842-4;
- ✓ 19111-4;
- ✓ 19068-1.

CONCLUSÕES:

Plano BD:

AUD – Recálculo da GMA Indevido

Verificamos que nos recálculos efetuados no mês de maio/2015 (2 matrículas das 9 recalculadas), especificamente no recálculo da GMA, quando da apuração da quantidade devida em Unidade de Benefício – UB do Abono Anual, foi utilizado o valor da UB de dezembro, quando deveria ser de novembro. Consequentemente, as diferenças de GMA foram pagas a maior.

Eis as diferenças apuradas:

- 1) 11283-2 – Carlos Agenor Magalhães da Trindade

Diferença GMA paga ref. a janeiro/2014 = R\$ 66,40 (ANEXO I)

Diferença GMA devida ref. a janeiro/2014 = R\$ 6,50 (ANEXO II)

Diferença de GMA paga a maior = R\$ 59,90

Diferença GMA paga ref. a janeiro/2015 = R\$ 271,90 (ANEXO I)

Diferença GMA devida ref. a janeiro/2015 = R\$ 91,82 (ANEXO II)

Diferença de GMA paga a maior = R\$ 180,08

Total pago a maior = R\$ 239,98

- 2) 11327-9 – Carlos Henrique Ribeiro V. de Carvalho

Diferença GMA paga ref. a janeiro/2014 = R\$ 54,78 (ANEXO III)

Diferença GMA devida ref. a janeiro/2014 = R\$ 20,51 (ANEXO IV)

Diferença de GMA paga a maior = R\$ 34,27

Diferença GMA paga ref. a janeiro/2015 = R\$ 418,11 (ANEXO III)

Diferença GMA devida ref. a janeiro/2015 = R\$ 315,27 (ANEXO IV)

Diferença de GMA paga a maior = 102,84

Total pago a maior = R\$ 142,11

Ref.: AUD.006.2015

Data: 30.09.2015

Plano CD:

Não coube recálculo, haja vista que nessas modalidades (Percentual Certo e Prazo Certo) a renda mensal é calculada de acordo com o saldo de contas. Sendo assim, se em determinado mês o assistido recebeu uma renda mensal superior à devida, nos meses seguintes o mesmo receberá rendas inferiores, uma vez que o saldo de contas ficou reduzido.

Recomendações:

- a) Verificar se nos demais meses não auditados, houve o mesmo erro no recálculo da GMA;
- b) Descontar os valores de GMA recalculados incorretamente em maio/2015, para as todas as matrículas envolvidas e para os demais meses, porventura, tenha sido detectado o mesmo erro no recálculo.

Esta recomendação visa mitigar os seguintes riscos: Riscos Operacionais (Falha Humana e Concepção de Processos).

GBP

Explicação: Sistema Amadeus possui uma limitação em relação ao cálculo do valor da verba de abono, sendo necessária ação manual do usuário para determinados tipos de cálculos e recalculos, por isso no mês de maio, foi alterada na Parametrização da Verba do Abono para o pagamento correto da Diferença de Abono Anual.

Identificamos que na apuração da GMA para os recalculos ocorridos no mês de maio/2015, o valor de abono utilizado foi convertido pela Unidade de Benefício – UB do mês de dezembro ao invés de novembro, representando um pagamento a maior nesse cálculo para 90 assistidos, totalizando aproximadamente R\$ 8.560,64. (oito mil e quinhentos e sessenta reais e sessenta e quatro centavos).

Informamos que de cerca de 900 recalculos processados nos meses de março, abril e maio/2015 esta inconsistência ocorreu apenas em uma parte dos Assistidos que tiveram recálculo em maio.

Ação: A GBP solicitou os ajustes para o fornecedor do software (AttPS/Amadeus) de forma a minimizar os riscos operacionais dessa atividade. Essa manutenção já foi disponibilizada pelo fornecedor e atualmente encontra-se em teste no ambiente de homologação, para posterior implantação em produção. A previsão é de que a próxima versão do sistema seja atualizada em ambiente de produção nos próximos 60 dias.

Ressaltamos que todos os participantes atingidos serão notificados e terão esses descontos na folha de pagamentos até o mês de novembro de 2015.

Prazo: 30 de novembro de 2015.

Ref.: AUD.006.2015

Data: 30.09.2015

2. REAJUSTES DOS BENEFÍCIOS

Procedimentos Efetuados:

Plano BD:

Reajustamos as Rendas Mensais Iniciais – RMI das 24 matrículas selecionadas, através de planilhas Excel elaboradas pela AUD, de acordo com as regras constantes do Capítulo XX (REAJUSTAMENTO), do Regulamento vigente desse Plano.

Plano CD:

Das 4 matrículas selecionadas desse Plano, 2 optaram pela Forma de Pagamento como Prazo Certo, e as demais como Percentual Certo. Como o reajuste anual ocorre somente para a Forma de Pagamento do Benefício Vitalício, para as matrículas selecionadas apenas conferimos os valores pagos no mês de maio/2015, considerando a Forma de Pagamento de cada matrícula.

CONCLUSÃO: Concluimos, com razoável segurança, que os reajustes das matrículas selecionadas do Plano BD foram aplicados corretamente, bem como as rendas pagas no mês de maio/2015 das matrículas do Plano CD, foram realizadas corretamente.

3. IMPOSTO DE RENDA

Plano BD:

Conferimos os valores do Imposto de Renda através de planilhas Excel elaboradas pela AUD, confrontando os valores calculados com os valores descontados no mês de maio/2015, com base na MP Nº 670, que alterou a Lei nº 11.482, de 31 de maio de 2007, para dispor sobre os valores da tabela mensal do Imposto sobre a Renda da Pessoa Física; a Lei nº 7.713, de 22 de dezembro de 1988; e a Lei nº 9.250, de 26 de dezembro de 1995.

Plano CD:

Conferimos os valores do Imposto de Renda do Plano CD, observando se algum assistido optou pelo Regime de Tributação Regressivo, pois existe uma legislação específica neste caso. Os Assistidos que não optaram pelo Regime Regressivo, deverão ter o cálculo do Imposto de Renda pela Legislação normal, ou seja, a mesma tabela que utilizamos na conferência do IR do Plano BD. Seguem as nossas considerações:

Matrícula 19068-1 – o assistido é isento de IR por moléstia grave. Solicitamos à GBP o Laudo Médico apresentado para isenção;

Matrículas 19111-4 e 19016-5 - estão sujeitos à tributação com base na tabela normal, ou seja, aquela usada nos cálculos do Imposto de Renda do Plano BD.

Ref.: AUD.006.2015
Data: 30.09.2015

Matrícula 18842-4 - optou pelo Regime de Tributação Regressivo. As alíquotas do Regime Regressivo foram estabelecidas através da Lei Nº 11.053, de 29 de dezembro de 2004, no artigo 1º. Como no cálculo do Regime Regressivo existe uma tabela específica para computar o prazo de acumulação de cada contribuição feita pelo Participante / Assistido, solicitamos as alíquotas aplicadas pela GBP, sem entrarmos no mérito se o prazo de acumulação foi computado corretamente.

CONCLUSÃO: Concluimos, com razoável segurança, que os descontos do Imposto de Rendas das matrículas selecionadas do Plano BD e do Plano CD, foram realizados de acordo com as legislações vigentes.

4. CONTRIBUIÇÃO FRG

Plano BD:

Conferimos os valores da Contribuição FRG através de planilhas Excel elaboradas pela AUD, confrontando os valores calculados com os valores do desconto no contracheque dos Assistidos no mês de maio/2015, através de consultas ao Sistema de Folha da GBP.

Aplicamos os nossos testes considerando as alíquotas de Contribuição FRG constantes do item 93, do Regulamento vigente do Plano de Benefício Definido FRG.

Plano CD:

Conforme Capítulo 5 (DAS CONTRIBUIÇÕES, DO FUNDO DO PLANO E DAS DISPOSIÇÕES FINANCEIRAS) do Regulamento do Plano CD vigente, o Participante Assistido não está sujeito à Contribuição Básica mensal. Somente estão sujeitos os Participantes Ativos ou Autopatrocinados.

CONCLUSÃO: Concluimos, com razoável segurança, que os descontos de Contribuição FRG das matrículas selecionadas dos Assistidos do Plano BD, foram realizados corretamente, bem como para as matrículas selecionadas do Plano CD não sofreram descontos de Contribuição, conforme previsão regulamentar.

5. PENSÃO JUDICIAL

Plano BD:

Conferimos os valores dos descontos das Pensões Judiciais no mês de maio/2015, através de planilhas Excel elaboradas pela AUD, e de acordo com os Ofícios Judiciais disponibilizados pela GBP.

Das matrículas selecionadas, apenas duas sofreram descontos de Pensão Judicial. São elas: 15075-8 e 14954-2

Plano CD:

Das quatro matrículas selecionadas, nenhuma delas sofreu desconto de Pensão Judicial no mês de maio/2015.

Ref.: AUD.006.2015
Data: 30.09.2015

CONCLUSÃO: Com base na seleção examinada, concluímos, com razoável segurança, que as duas matrículas do Plano BD tiveram os descontos em maio/2015, de acordo com os Ofícios Judiciais apresentados.

6. GARANTIA MÍNIMA ANUAL - GMA

Plano BD:

Conferimos os valores de pagamentos da GMA no mês de janeiro/2015 das 24 matrículas selecionadas, através de planilhas Excel elaboradas pela AUD, e comparamos com os valores pagos nesse mês, através do Sistema de Folha de Pagamento do Sistema Amadeus.

A Garantia Mínima Anual - GMA está prevista no Regulamento do Plano de Benefício Definido – Plano BD, no Capítulo XX – Reajustamento, especificamente nos itens 84 e 85, e respectivos subitens.

Plano CD:

Não existe previsão de Garantia Mínima Anual no Regulamento do Plano de Contribuição Definida – Plano CD.

CONCLUSÃO: Concluímos, com razoável segurança, que os pagamentos da GMA em janeiro/2015, com base nas 24 matrículas selecionadas do Plano BD, foram realizados corretamente.

7. INTEGRALIZAÇÃO JUDICIAL

Planos BD e CD:

Consultamos o Sistema Amadeus Folha de Pagamentos, na opção “Verificação” → “Dados Agenda de Acompanhamento”. Nessa opção são registrados os motivos de alteração dos Benefícios FRG.

Além dos testes de reajustes realizados no decorrer dessa auditoria, quando é possível identificar alteração da renda mensal, consultamos as 28 matrículas na opção “Verificação”, para certificar se esses Benefícios sofreram alguma Integralização Judicial.

CONCLUSÃO: Concluímos que nenhum dos 28 Benefícios selecionados, sofreu alteração em função de Integralização Judicial, ou seja, proveniente de um processo judicial, com uma decisão para se alterar um determinado benefício.

Ref.: AUD.006.2015
Data: 30.09.2015

8. RESÍDUO DE APOSENTADORIA

Planos BD e CD:

Consultamos as 28 matrículas selecionadas, sendo 24 do Plano BD e 4 do plano CD, no Sistema Amadeus de Folha de Pagamentos, através da opção "Dados Complementares de Benefício", a fim de verificar se existia algum Benefício de Pensão, pois o Resíduo de Aposentadoria é pago à pensionista, quando do falecimento do Assistido.

CONCLUSÃO: Concluimos que dos 28 Benefícios selecionados, nenhum tem a espécie Pensão por Morte, portanto, não cabendo o recebimento de Resíduo de Aposentadoria.

9. BENEFÍCIO CREDITADO EM CONTA CORRENTE

Planos BD e CD:

Selecionamos três meses de Folha de Pagamentos para os nossos testes, dentro do escopo da nossa auditoria. Os meses selecionados foram janeiro/2012, julho/2013 e dezembro/2014, dos Planos BD e CD.

Comparamos os valores gerados pelo Sistema Amadeus, módulo Folha de Pagamentos, com os valores das cartas internas enviadas à GFN liberando os respectivos créditos e com os extratos bancários das contas correntes da FRG.

9.1. AUD - Pagamentos de Benefícios Efetuados Através de Cheque e em Espécie

Em maio/2015, a Diretoria Executiva, através da RDE Nº 003/1070, de 06/05/2015, determinou que todos os pagamentos referentes a salários e benefícios fossem feitos através de crédito em conta corrente, no prazo de 90 dias, sob a pena de suspensão dos pagamentos.

Verificamos que, em agosto/2015 dois benefícios foram pagos através de cheque e em espécie. São Eles:

- ✓ 7973-1 / Ney Gebran Pereira / cheque / R\$ 12.565,24;
- ✓ 8576-2 / Maria Lúcia Gonçalves Juzinskas / espécie R\$ 2,28.

Recomendação: Cumprir a determinação da Diretoria Executiva, conforme RDE Nº 003/1070, ou seja, suspender os benefícios, até que os assistidos regularizem suas situações bancárias.

Esta recomendação visa mitigar os seguintes riscos: Riscos Operacionais (Falha Humana e Concepção de Processos).

CONCLUSÃO: Concluimos com razoável segurança, como base na análise selecionada e com os esclarecimentos prestados pelas áreas envolvidas, que os controles que envolvem o pagamento da Folha de Benefícios do período auditado, estão sendo realizados adequadamente.

ATA DE AUDITORIA

CONFIDENCIAL

Ref.: AUD.006.2015

Data: 30.09.2015

GBP

Explicação: Os casos apresentados neste item que estão em desacordo com a RDE N° 003/1070, estavam pendentes de regularização.

Ação: De acordo com a RDE N° 003/1070, a Gerência de Finanças – GFN contatou os Assistidos que estavam nesta condição de recebimento para que fizessem as devidas alterações.

Como a GFN está responsável pelo repasse dos valores através dos meios de pagamentos existentes, os Assistidos que ainda não alteraram os seus dados para recebimento, terão o pagamento de setembro de 2015 retidos pela FRG (GFN), os Assistidos que forem contrários a este procedimento serão orientados a solicitar à FRG por escrito a continuação do recebimento através de cheque, esta será objeto de análise da Diretoria Executiva, conforme item 2 da referida RDE.

Vale ressaltar que a responsabilidade pela efetivação dos créditos dos benefícios da FRG é da GFN, desta forma, aguardaremos o retorno daquela gerência para procedermos a suspensão dos benefícios, se for o caso.

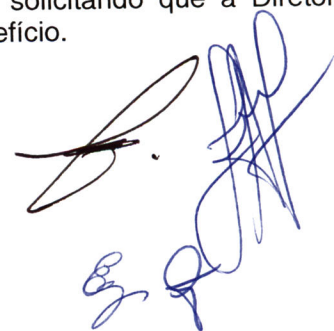
Referente ao assunto, a GFN enviou e-mail, datado de 22/09/2015, esclarecendo a situação apontada.

GFN

Explicação:

* 8576-2 - Maria Lúcia Gonçalves Juzinskas - pensionista já abriu conta no Santander. Prazo: aguardando DDC para alteração no Cadastro - 30/11/2015 (pensionista está se recuperando de uma cirurgia);

* 7973-1 - Ney Gebran Pereira - O pagamento de agosto de 2015 já foi suspenso. Esclarecemos que conforme RDE 003/1070, os pagamentos deverão ser suspensos até a regularização e não o benefício. Dessa maneira os descontos serão efetuados no seu contracheque e a relação de crédito ficará retida na GFN, até que o aposentado abra uma conta corrente ou faça uma carta, solicitando que a Diretoria Executiva analise o seu caso, e se for o caso, aprove o pagamento de seu benefício.



RECÁLCULO DA GMA REALIZADO PELA GBP

ANEXO I

GARANTIA MÍNIMA ANUAL - GMA - janeiro / 2014 / 2015

Assistido CARLOS AGENOR MAGALHAES DA TRINDADE
Matricula 11283-2
DIB 01/09/2013

DADOS INICIAIS DOS BENEFÍCIOS - RECÁLCULO

Valores em R\$		Valores em UB		Valor da UB na DIB
Complementação	33.063,58	Complementação	1.607,32	
Adicional	1.194,49	Adicional	58,06	20,570615

ENCONTRO DE CONTAS GMA 2014

Mês/Ano	Valores Recalculados - Exercício 2013				Garantia Mínima Anual				
	Complementação	Adicional	Benefício Mínimo	Total R\$	Valor da UB	Complementação	Adicional UB	Benefício Mínimo	Total UB
set/13	33.063,58	1.194,49	0,00	34.258,07	20,570615	1.607,32	58,07	0,00	1.665,39
out/13	33.063,58	1.194,49	0,00	34.258,07	20,626156	1.602,99	57,91	0,00	1.660,90
nov/13	33.063,58	1.194,49	0,00	34.258,07	20,751976	1.593,27	57,56	0,00	1.650,83
Abono Anual	11.021,19	0,00	0,00	11.021,19	20,864037	528,24	0,00	0,00	528,24
Benef. Min. Ab. Anual	0,00	0,00	0,00	-	20,864037	0,00	0,00	0,00	0,00
dez/13	33.063,58	1.194,49	0,00	34.258,07	20,864037	1.584,72	57,25	0,00	1.641,97
TOTAL	143.275,51	4.777,96	0,00	148.053,47		6.916,54	230,79	0,00	7.147,33

Valores Devidos em UB		Valores Recebidos em UB	
4 x Complementação UB	6.965,05	Complementação + Benef. Mínimo	6.916,54
4 x Adicional UB	232,24	Adicional	230,79
Total Folha	7.197,29	Total	7.147,33
		Diferença em UB	49,96
		UB janeiro 2014	21,014258
		GMA Recalculada	1.049,93
		GMA Recebida janeiro/2014 (R\$)	983,54
		Diferença a Receber (R\$)	66,39
		Diferença Efetivamente Recebida	66,40

ENCONTRO DE CONTAS GMA 2015

Mês/Ano	Valores Recebidos Exercício 2014				Garantia Mínima Anual				
	Complementação R\$	Adicional R\$	Benefício Mínimo R\$	Total R\$	Valor da UB	Complementação UB	Adicional UB	Benefício Mínimo UB	Total UB
jan/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,014258	1.607,37	58,07	0,00	1.665,44
fev/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,146648	1.597,31	57,71	0,00	1.655,02
mar/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,281987	1.587,15	57,34	0,00	1.644,49
abr/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,456499	1.574,24	56,87	0,00	1.631,12
mai/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,623860	1.562,06	56,43	0,00	1.618,49
jun/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,753603	1.552,74	56,10	0,00	1.608,84
jul/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,810162	1.548,72	55,95	0,00	1.604,67
ago/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,838515	1.546,71	55,88	0,00	1.602,58
set/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,877824	1.543,93	55,78	0,00	1.599,70
out/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,985025	1.536,40	55,51	0,00	1.591,90
nov/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	22,068568	1.530,58	55,30	0,00	1.585,88
Abono Anual	33.777,75	0,00	0,00	33.777,75	22,185531	1.522,51	0,00	0,00	1.522,51
Benef. Min. Ab. Anual	0,00	0,00	0,00	-	22,185531	0,00	0,00	0,00	0,00
dez/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	22,185531	1.522,51	55,00	0,00	1.577,52
TOTAL	439.110,75	14.643,48	0,00	453.754,23		20.232,23	675,93	0,00	20.908,16

Valores Devidos em UB		Valores Recebidos em UB	
13 x Complementação UB	20.895,16	Complementação + Benef. Mínimo	20.232,23
12 x Adicional UB	696,72	Adicional	675,93
Total Folha	21.591,88	Total	20.908,16
		Diferença em UB	683,72
		UB janeiro 2015	22,323081
		GMA Recalculada	15.262,81
		GMA Recebida janeiro/2015 (R\$)	14.990,84
		Diferença a Receber (R\$)	271,97
		Diferença Efetivamente Recebida	271,90 (a)

(a) Diferença julgada imaterial

RECÁLCULO DA GMA REALIZADO PELA AUD

ANEXO II

GARANTIA MÍNIMA ANUAL - GMA - janeiro 2014 / 2015

Assistido CARLOS AGENOR MAGALHAES DA TRINDADE
Matrícula 11283-2
DIB 01/09/2013

DADOS INICIAIS DOS BENEFÍCIOS - RECÁLCULO

Valores em R\$		Valores em UB		Valor da UB na DIB
Complementação	33.063,58	Complementação	1.607,32	20,570615
Adicional	1.194,49	Adicional	58,06	

ENCONTRO DE CONTAS GMA 2014

Mês/Ano	Valores Recalculados - Exercício 2013				Garantia Mínima Anual				
	Complementação	Adicional	Benefício Mínimo	Total R\$	Valor da UB	Complementação	Adicional UB	Benefício Mínimo	Total UB
set/13	33.063,58	1.194,49	0,00	34.258,07	20,570615	1.607,32	58,07	0,00	1.665,39
out/13	33.063,58	1.194,49	0,00	34.258,07	20,626156	1.602,99	57,91	0,00	1.660,90
nov/13	33.063,58	1.194,49	0,00	34.258,07	20,751976	1.593,27	57,56	0,00	1.650,83
Abono Anual	11.021,19	0,00	0,00	11.021,19	20,751976	531,09	0,00	0,00	531,09
Benef. Min. Ab. Anual	0,00	0,00	0,00	-	20,751976	0,00	0,00	0,00	0,00
dez/13	33.063,58	1.194,49	0,00	34.258,07	20,864037	1.584,72	57,25	0,00	1.641,97
TOTAL	143.275,51	4.777,96	0,00	148.053,47		6.919,40	230,79	0,00	7.150,19

Valores Devidos em UB		Valores Recebidos em UB	
4 x Complementação UB	6.965,05	Complementação + Benef. Mínimo	6.919,39
4 x Adicional UB	232,24	Adicional	230,79
Total Folha	7.197,29	Total Auditoria Interna	7.150,18
		Diferença em UB	47,11
		UB janeiro 2014	21,014258
		GMA Recalculada - AUD	990,04
		GMA Recebida janeiro/2014 (R\$)	983,54
		Diferença a Receber (R\$)	6,50

ENCONTRO DE CONTAS GMA 2015

Mês/Ano	Valores Recebidos Exercício 2014				Garantia Mínima Anual				
	Complementação R\$	Adicional R\$	Benefício Mínimo R\$	Total R\$	Valor da UB	Complementação UB	Adicional UB	Benefício Mínimo UB	Total UB
jan/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,014258	1.607,37	58,07	0,00	1.665,44
fev/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,146648	1.597,31	57,71	0,00	1.655,02
mar/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,281987	1.587,15	57,34	0,00	1.644,49
abr/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,456499	1.574,24	56,87	0,00	1.631,12
mai/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,623860	1.562,06	56,43	0,00	1.618,49
jun/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,753603	1.552,74	56,10	0,00	1.608,84
jul/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,810162	1.548,72	55,95	0,00	1.604,67
ago/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,838515	1.546,71	55,88	0,00	1.602,58
set/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,877824	1.543,93	55,78	0,00	1.599,70
out/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	21,985025	1.536,40	55,51	0,00	1.591,90
nov/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	22,068568	1.530,58	55,30	0,00	1.585,88
Abono Anual	33.777,75	0,00	0,00	33.777,75	22,068568	1.530,58	0,00	0,00	1.530,58
Benef. Min. Ab. Anual	0,00	0,00	0,00	-	22,068568	0,00	0,00	0,00	0,00
dez/14	33.777,75	1.220,29	0,00	34.998,04	22,185531	1.522,51	55,00	0,00	1.577,52
TOTAL	439.110,75	14.643,48	0,00	453.754,23		20.240,30	675,93	0,00	20.916,23

Valores Devidos em UB		Valores Recebidos em UB	
13 x Complementação UB	20.895,16	Complementação + Benef. Mínimo	20.240,30
12 x Adicional UB	696,72	Adicional	675,93
Total Folha	21.591,88	Total Auditoria Interna	20.916,23
		Diferença em UB	675,65
		UB janeiro 2015	22,323081
		GMA Recalculada - AUD	15.082,66
		GMA Recebida janeiro/2015 (R\$)	14.990,84
		Diferença a Receber (R\$)	91,82

RECÁLCULO DA GMA REALIZADO PELA GBP

ANEXO III

GARANTIA MÍNIMA ANUAL - GMA - janeiro 2014 / 2015

Assistido CARLOS HENRIQUE RIBEIRO VIRGILIO DE CARVALHO
Matrícula 11327-9
DIB 01/09/2013

DADOS INICIAIS DOS BENEFÍCIOS - RECÁLCULO

Valores em R\$		Valores em UB		Valor da UB na DIB
Complementação	19.046,68	Complementação	925,91	
Adicional	1.194,49	Adicional	58,06	20,570615

ENCONTRO DE CONTAS GMA 2014

Mês/Ano	Valores Recalculados - Exercício 2013				Garantia Mínima Anual				
	Complementação	Adicional	Benefício Mínimo	Total R\$	Valor da UB	Complementação	Adicional UB	Benefício Mínimo	Total UB
set/13	19.046,68	1.194,49	0,00	20.241,17	20,570615	925,92	58,07	0,00	983,98
out/13	19.046,68	1.194,49	0,00	20.241,17	20,626156	923,42	57,91	0,00	981,34
nov/13	19.046,68	1.194,49	0,00	20.241,17	20,751976	917,82	57,56	0,00	975,39
Abono Anual	6.348,89	0,00	0,00	6.348,89	20,864037	304,30	0,00	0,00	304,30
Benef. Min. Ab. Anual	0,00	0,00	0,00	-	20,864037	0,00	0,00	0,00	0,00
dez/13	19.046,68	1.194,49	0,00	20.241,17	20,864037	912,90	57,25	0,00	970,15
TOTAL	82.535,61	4.777,96	0,00	87.313,57		3.984,36	230,79	0,00	4.215,15

Valores Devidos em UB		Valores Recebidos em UB	
4 x Complementação UB	4.012,28	Complementação + Benef. Mínimo	3.984,35
4 x Adicional UB	232,24	Adicional	230,79
Total Folha	4.244,52	Total	4.215,14
		Diferença em UB	29,38
		UB janeiro 2014	21,014258
		GMA Recalculada	617,32
		GMA Recebida janeiro/2014 (R\$)	562,13
		Diferença a Receber (R\$)	55,19
		Diferença Efetivamente Recebida	54,78

ENCONTRO DE CONTAS GMA 2015

Mês/Ano	Valores Recalculados Exercício 2014				Garantia Mínima Anual				
	Complementação R\$	Adicional R\$	Benefício Mínimo R\$	Total R\$	Valor da UB	Complementação UB	Adicional UB	Benefício Mínimo UB	Total UB
jan/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,014258	925,95	58,07	0,00	984,02
fev/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,146648	920,15	57,71	0,00	977,86
mar/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,281987	914,30	57,34	0,00	971,64
abr/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,456499	906,86	56,87	0,00	963,73
mai/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,623860	899,84	56,43	0,00	956,28
jun/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,753603	894,48	56,10	0,00	950,57
jul/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,810162	892,16	55,95	0,00	948,11
ago/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,838515	891,00	55,88	0,00	946,88
set/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,877824	889,40	55,78	0,00	945,17
out/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,985025	885,06	55,51	0,00	940,57
nov/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	22,068568	881,71	55,30	0,00	937,01
Abono Anual	19.458,08	0,00	0,00	19.458,08	22,185531	877,06	0,00	0,00	877,06
Benef. Min. Ab. Anual	0,00	0,00	0,00	-	22,185531	0,00	0,00	0,00	0,00
dez/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	22,185531	877,06	55,00	0,00	932,07
TOTAL	252.955,04	14.643,48	0,00	267.598,52		11.655,02	675,93	0,00	12.330,95

Valores Devidos em UB		Valores Recebidos em UB	
13 x Complementação UB	12.036,83	Complementação + Benef. Mínimo	11.655,02
12 x Adicional UB	696,72	Adicional	675,93
Total Folha	12.733,55	Total	12.330,95
		Diferença em UB	402,60
		UB janeiro 2015	22,323081
		GMA Recalculada	8.987,34
		GMA Recebida janeiro/2015 (R\$)	8.568,27
		Diferença a Receber (R\$)	419,07
		Diferença Efetivamente Recebida	418,11

(a) Diferença julgada imaterial para análise.

RECÁLCULO DA GMA REALIZADO PELA AUD

ANEXO IV

GARANTIA MÍNIMA ANUAL - GMA - janeiro 2014 / 2015

Assistido CARLOS HENRIQUE RIBEIRO VIRGILIO DE CARVALHO
Matrícula 11327-9
DIB 01/09/2013

DADOS INICIAIS DOS BENEFÍCIOS - RECÁLCULO				
Valores em R\$		Valores em UB		Valor da UB na DIB
Complementação	19.046,68	Complementação	925,91	
Adicional	1.194,49	Adicional	58,06	20,570615

ENCONTRO DE CONTAS GMA 2014

Mês/Ano	Valores Recalculados - Exercício 2013				Garantia Mínima Anual				
	Complementação	Adicional	Benefício Mínimo	Total R\$	Valor da UB	Complementação	Adicional UB	Benefício Mínimo	Total UB
set/13	19.046,68	1.194,49	0,00	20.241,17	20,570615	925,92	58,07	0,00	983,98
out/13	19.046,68	1.194,49	0,00	20.241,17	20,626156	923,42	57,91	0,00	981,34
nov/13	19.046,68	1.194,49	0,00	20.241,17	20,751976	917,82	57,56	0,00	975,39
Abono Anual	6.348,89	0,00	0,00	6.348,89	20,751976	305,94	0,00	0,00	305,94
Benef. Min. Ab. Anual	0,00	0,00	0,00	-	20,751976	0,00	0,00	0,00	0,00
dez/13	19.046,68	1.194,49	0,00	20.241,17	20,864037	912,90	57,25	0,00	970,15
TOTAL	82.535,61	4.777,96	0,00	87.313,57		3.986,00	230,79	0,00	4.216,79

Valores Devidos em UB		Valores Recebidos em UB	
4 x Complementação UB	4.012,28	Complementação + Benef. Mínimo	3.986,00
4 x Adicional UB	232,24	Adicional	230,79
Total Folha	4.244,52	Total Auditoria Interna	4.216,79
		Diferença em UB	27,73
		UB janeiro 2014	21,014258
		GMA Recalculada - AUD	582,64
		GMA Recebida janeiro/2014 (R\$)	562,13
		Diferença a Receber (R\$)	20,51

ENCONTRO DE CONTAS GMA 2015

Mês/Ano	Valores Recalculados Exercício 2014				Garantia Mínima Anual				
	Complementação R\$	Adicional R\$	Benefício Mínimo R\$	Total R\$	Valor da UB	Complementação UB	Adicional UB	Benefício Mínimo UB	Total UB
jan/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,014258	925,95	58,07	0,00	984,02
fev/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,146648	920,15	57,71	0,00	977,86
mar/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,281987	914,30	57,34	0,00	971,64
abr/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,456499	906,86	56,87	0,00	963,73
mai/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,623860	899,84	56,43	0,00	956,28
jun/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,753603	894,48	56,10	0,00	950,57
jul/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,810162	892,16	55,95	0,00	948,11
ago/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,838515	891,00	55,88	0,00	946,88
set/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,877824	889,40	55,78	0,00	945,17
out/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	21,985025	885,06	55,51	0,00	940,57
nov/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	22,068568	881,71	55,30	0,00	937,01
Abono Anual	19.458,08	0,00	0,00	19.458,08	22,068568	881,71	0,00	0,00	881,71
Benef. Min. Ab. Anual	0,00	0,00	0,00	-	22,068568	0,00	0,00	0,00	0,00
dez/14	19.458,08	1.220,29	0,00	20.678,37	22,185531	877,06	55,00	0,00	932,07
TOTAL	252.955,04	14.643,48	0,00	267.598,52		11.659,67	675,93	0,00	12.335,60

Valores Devidos em UB		Valores Recebidos em UB	
13 x Complementação UB	12.036,83	Complementação + Benef. Mínimo	11.659,67
12 x Adicional UB	696,72	Adicional	675,93
Total Folha	12.733,55	Total Auditoria Interna	12.335,60
		Diferença em UB	397,95
		UB janeiro 2015	22,323081
		GMA Recalculada - AUD	8.883,54
		GMA Recebida janeiro/2015 (R\$)	8.568,27
		Diferença a Receber (R\$)	315,27