

Programa de Integridade AgeRio



AGE RIO
Agência Estadual de Fomento

PROGRAMA DE INTEGRIDADE AGERIO

AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO S.A

Avenida Rio Branco, nº 245, 3º andar, Rio de Janeiro, RJ

CEP 20040-917 | +55 21 2333-1212

Email: agerio@agerio.com.br

Helia Lucia Patricia Azevedo
Presidente

Daniel Rodrigues Ribeiro Gladulich
Diretor Jurídico

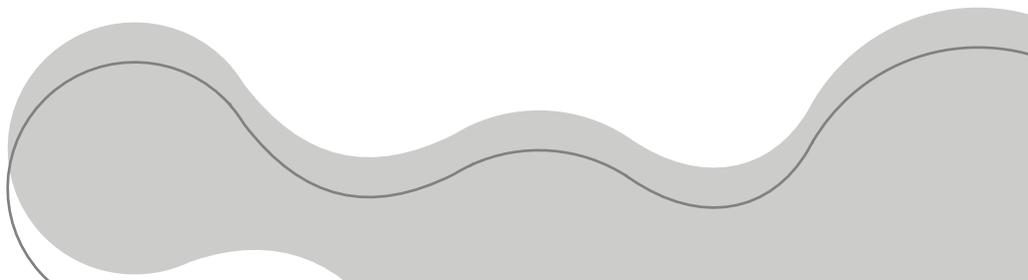
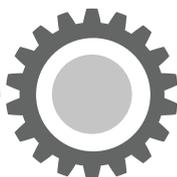
Dara de Souza e Silva
Diretora de Operações

Valquiria Xavier Delmondes
Diretora de Controladoria e Riscos

Fábio Carvalho Araripe Souza
Gustavo Melo Billat
Leticia Lima dos Santos
Luciano Campos do Amaral e Vasconcellos
Gerência Executiva de Controles Internos e Compliance

Mariana Madeira Policarpo
Marina Sant' Anna Vieira Almeida
Yuri Pinto Brito
Patrícia Reis Guimarães
Gerência Executiva de Comunicação e Marketing

Rio de Janeiro/2018



APRESENTAÇÃO

Apresentamos aos nossos dirigentes, empregados, colaboradores, fornecedores e ao público do Estado do Rio de Janeiro o PROGRAMA DE INTEGRIDADE AGERIO.

Nosso programa é estruturado com base na missão, visão e valores da AgeRio, eleitos para o Planejamento Estratégico 2018-2022.

A AgeRio tem um compromisso com a sociedade do Estado do Rio de Janeiro, em fomentar o desenvolvimento sustentável do Estado e ajudar a criar emprego e renda.

O Plano de Integridade AgeRio corrobora com os nossos valores de integridade e conformidade, que fazem parte do dia-a-dia da empresa e da cultura de todos os nossos colaboradores.

Para ocupar uma posição estratégica no âmbito do Estado do Rio de Janeiro e promover o desenvolvimento econômico, social e sustentável, precisamos exercer as nossas atividades com respaldo nas melhores práticas de governança e conformidade do mercado, além de seguirmos fielmente as normas dos nossos agentes reguladores.

A atuação da AgeRio é pautada por comportamentos éticos, transparentes e íntegros.

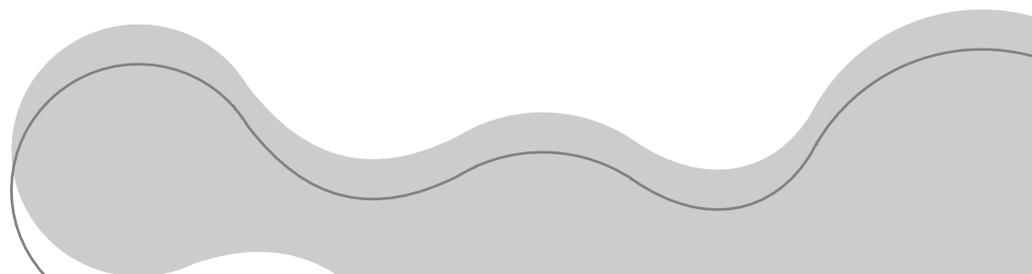
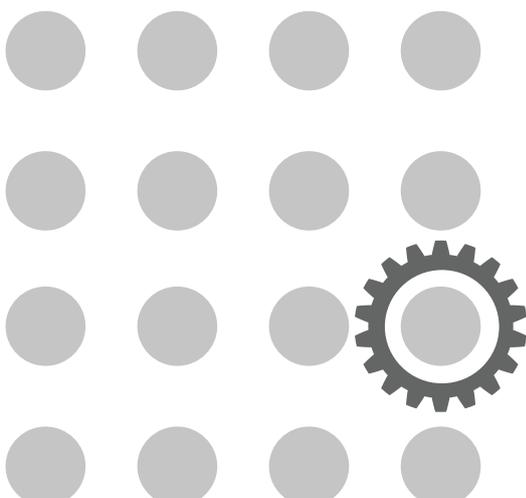
Por isso, a AgeRio atua no combate à corrupção, observando as legislações pertinentes, utilizando ferramentas e processos para a prevenção, detecção e remediação dos atos lesivos contra a empresa, colaboradores e a sociedade.

Façam boa leitura do Programa e ajudem a consolidar cada vez mais a cultura da integridade da AgeRio!

Vamos cumprir a nossa missão sempre praticando os nossos valores!

Helia Lucia Patricia Azevedo
Presidente da AgeRio

Valquiria Xavier Delmondes
Diretora de Controladoria e Riscos



ÍNDICE

1 Introdução

2 Governança

3 Fundamentos do Programa de Integridade

4 Estrutura Integrada do Programa de Integridade

5 Os Objetivos do Programa de Integridade

6 Pilares Estruturantes do Programa de Integridade

6.1 Compromisso da Alta Administração

6.2 Ética e Conduta

6.3 Identificação de Riscos

6.4 Controles Internos

6.5 Comunicação Adequada do Processo Decisório

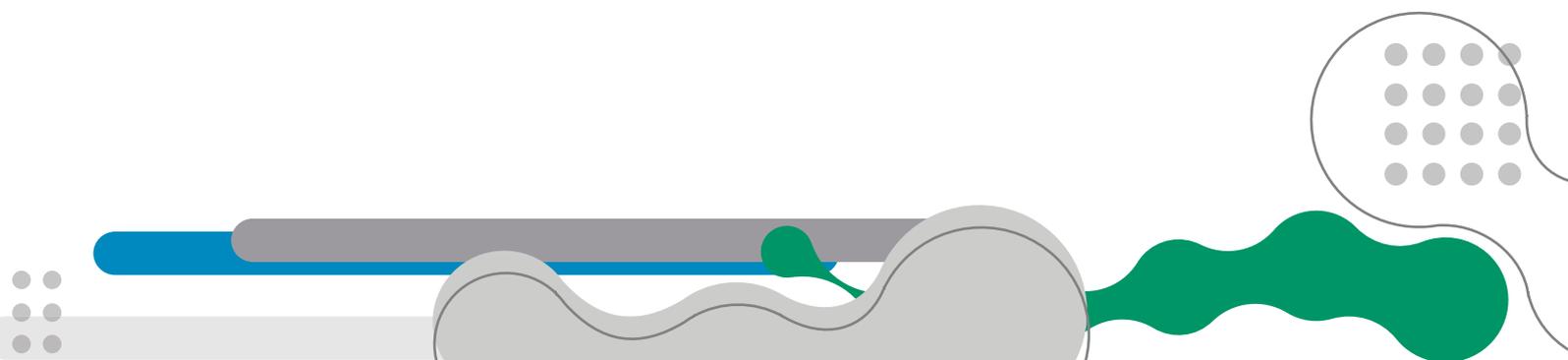
6.6 Medidas Disciplinares

6.7 Integridade de Terceiros

7 Monitoramento Contínuo

8 Canais de Atendimento

9 Glossário



1 INTRODUÇÃO

A AgeRio é uma sociedade anônima de economia mista, de capital fechado, integrante da Administração Pública Indireta Estadual, vinculada atualmente à Secretaria de Estado da Casa Civil e Desenvolvimento Econômico, com personalidade jurídica de direito privado, sendo a sua criação autorizada por meio da Lei Estadual nº 3.517, de 27 de dezembro de 2000, e instituída pelo Decreto Estadual nº 32.376, de 12 de dezembro de 2002. Por sua vez, com o advento do Decreto Estadual nº 36.703/2004, o Poder Executivo Estadual concedeu autonomia administrativa e financeira à Agência, para melhor persecução dos seus objetivos institucionais.

A AgeRio é uma instituição financeira autorizada a funcionar pelo Conselho Monetário Nacional, por intermédio do Banco Central do Brasil, órgão regulador do Sistema Financeiro Nacional.

A Agência atua como agente financeiro e de desenvolvimento econômico do Estado do Rio de Janeiro (ERJ), em sintonia com as políticas públicas de desenvolvimento econômico promovidas pelo Estado.

Para ter sucesso na sua missão, a Agência atua em vários segmentos da economia produtiva e auxilia várias empresas e empreendedores, abrangendo diversos portes e segmentos:

- 1º Pilar – Crédito para Pessoas Jurídicas
- 2º Pilar – Microcrédito Produtivo Orientado
- 3º Pilar – Crédito Setor Público
- 4º Pilar – Participações

2 GOVERNANÇA

A AgeRio dispõe de uma robusta estrutura de Governança Corporativa, otimizando os processos da empresa e evitando situações de conflitos de interesses.

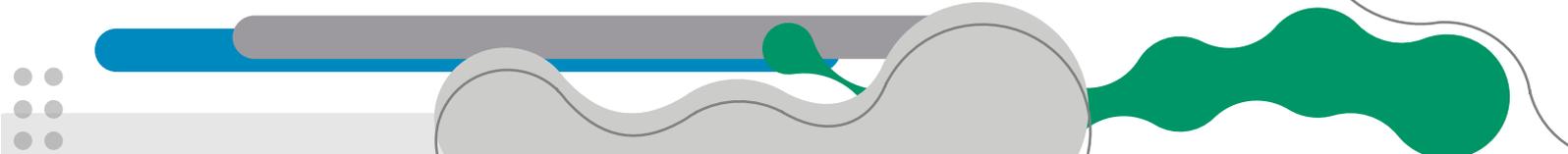
A Governança da empresa é fundamentada nos preceitos constitucionais aplicáveis à Administração Pública e nos princípios:

- Transparência;
- Equidade;
- Prestação de Contas (Accountability);
- Responsabilidade Socioambiental;
- Conformidade;
- Gestão Estratégica de Riscos;
- Sustentabilidade.

O processo decisório da AgeRio é estruturado por meio de um regime de alçadas, permitindo assim: a) desenvolvimento das pessoas (exercício de liderança, resolver problemas, administrar e tomar decisões); b) promoção da credibilidade do corpo funcional (transmissão de confiança, respeito e cumplicidade na gestão dos negócios da empresa); c) persecução a satisfação dos clientes (agilidade do processo decisório) e, d) otimização dos processos internos (maturidade e alinhamento entre as áreas).

A AgeRio possui comitês estatutários, previstos no Estatuto Social da empresa, quais sejam:

- Comitê de Investimentos;
- Comitê de Crédito e Renegociação;
- Comitê de Ética;
- Comitê de Compras e Contratações;
- Comitê de Elegibilidade; e
- Comitê de Auditoria.



Os comitês são secretariados por uma unidade organizacional específica e são compostos por gestores do nível tático e operacional da empresa (Superintendentes e Gerentes Executivos). Os comitês proporcionam uma tomada de decisão colegiada, visando a garantir o cumprimento da missão da Agência em conformidade e transparência.

3 FUNDAMENTOS DO PROGRAMA DE INTEGRIDADE

No Planejamento Estratégico 2018-2022, a identidade da AgeRio passou por um processo de revisão, com a colaboração do corpo funcional.

MISSÃO: Fomentar, por meio de soluções financeiras, o desenvolvimento sustentável do Estado do Rio de Janeiro, com excelência na prestação de serviços.”

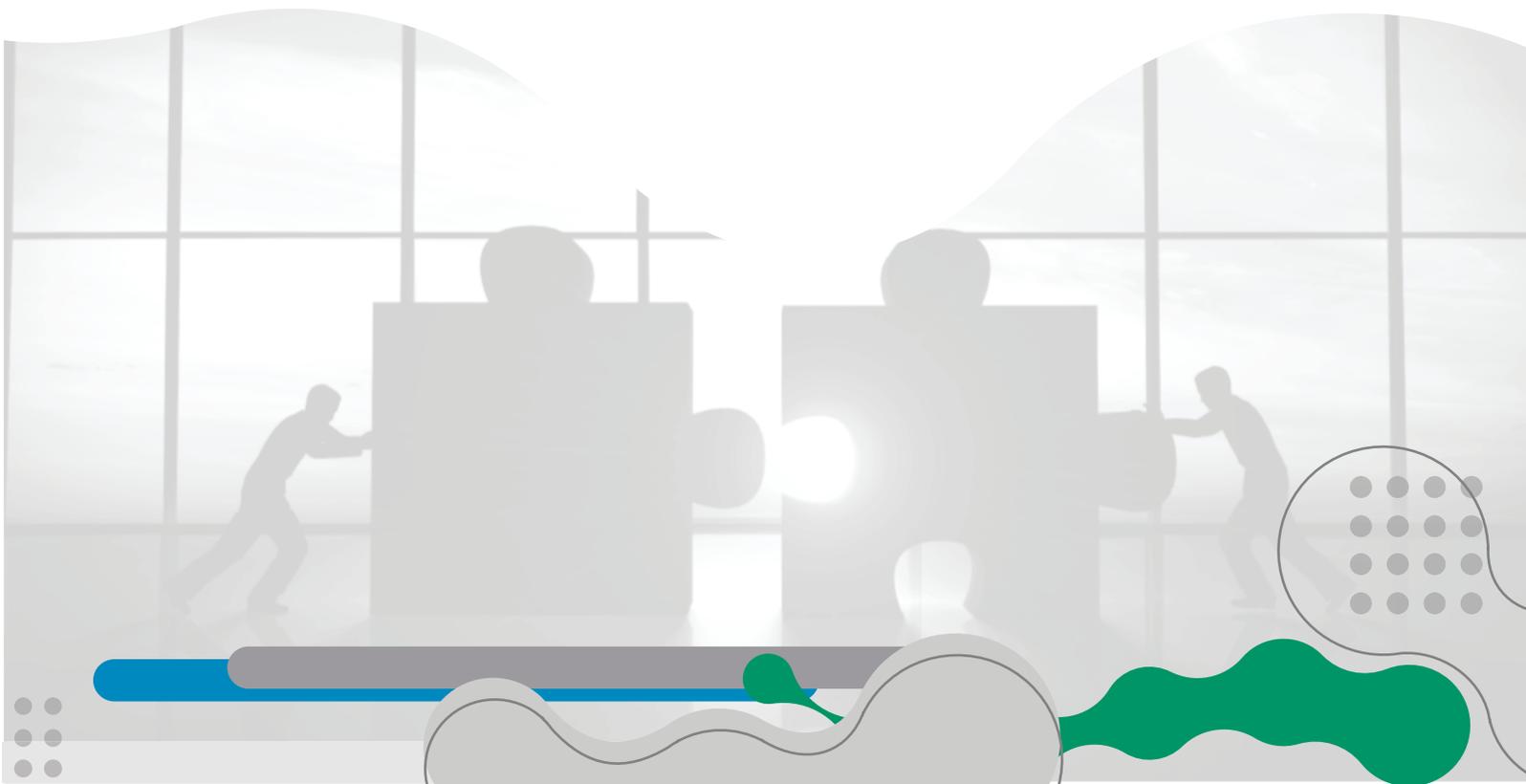
VISÃO: Ser reconhecida como ator financeiro estratégico na promoção do desenvolvimento econômico, social e sustentável do Estado do Rio de Janeiro.”

VALORES DA AGERIO:

- Aperfeiçoamento Contínuo
- Decisões apoiadas em critérios técnicos, colegiadas e com conformidade
- Foco no cliente
- Integridade
- Respeito à diversidade
- Responsabilidade socioambiental

A AgeRio é comprometida com a promoção da integridade em seus processos e relacionamentos, elegendo como um dos projetos estratégicos do ano de 2018 o “AgeRio 360º: Integridade, Riscos e Governança”, que visa consolidar a integração dos controles internos, sistematizar o Programa de Integridade da AgeRio e de uma extensa agenda de treinamentos de conformidade.

Os pilares do Programa de Integridade da AgeRio foram construídos pela Política Anticorrupção, aprovada pelo Conselho de Administração da AgeRio, por meio da Deliberação nº 70, de 24 de janeiro de 2018.



4 ESTRUTURA INTEGRADA DO PROGRAMA DE INTEGRIDADE



A promoção da integridade ocorre de forma orgânica com todas as áreas e processos da empresa, com utilização de diversas ferramentas e metodologias de gestão.

A AgeRio desenvolve o seu Programa de Integridade com uma visão holística e integrada promovendo um ambiente proativo e ético, com análise contínua dos riscos os quais a empresa está exposta.

O programa é estruturado por meio de políticas e procedimentos operacionais voltados à execução das atividades e processos de maneira íntegra, empregados e parceiros treinados em práticas de integridade e um monitoramento contínuo, que permita a adoção de medidas de remediação quando da identificação de desconformidades.

Dessa maneira, a AgeRio visa a cumprir os seus objetivos estratégicos, desenvolvendo um ambiente de negócios saudável, pautados na integridade, gestão de riscos e governança.

TOM DA LIDERANÇA



O Programa de Integridade AgeRio tem por objetivo prevenir, detectar e remediar atos de fraudes, corrupção e não conformidades. As ações desenvolvidas em cada um desses objetivos contam com o apoio da Alta Administração da Agência, da área de Controles Internos e Compliance, além do constante aprimoramento da cultura de Compliance da empresa.



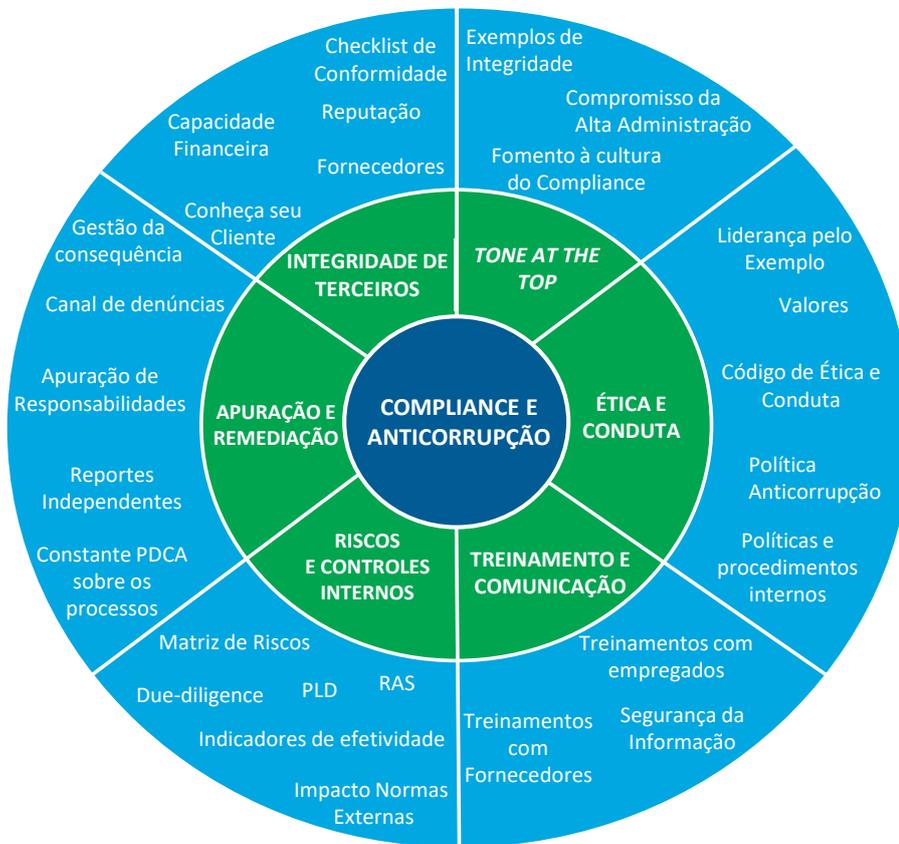
Compliance faz parte do negócio!

6 PILARES ESTRUTURANTES DO PROGRAMA DE INTEGRIDADE

Os pilares estruturantes do Programa de Integridade da AgeRio constam da Política Anticorrupção (POL.021) a saber:

- COMPROMISSO DA ALTA ADMINISTRAÇÃO
- ÉTICA E CONDUTA
- IDENTIFICAÇÃO DE RISCOS
- CONTROLES INTERNOS
- COMUNICAÇÃO ADEQUADA DO PROCESSO DECISÓRIO
- MEDIDAS DISCIPLINARES
- INTEGRIDADE DE TERCEIROS

Reverberação do Compliance



6.1 COMPROMISSO DA ALTA ADMINISTRAÇÃO

O Conselho de Administração e a Diretoria Executiva atuam na implementação de estratégias de controle, gerenciamento de riscos e compliance, reverberando o valor da integridade por todo corpo funcional da Agência.

Os relatórios de controles internos e gerenciamento de riscos são reportados à Alta Administração, mantendo o nível estratégico da instituição, informando os riscos da Agência.

6.2 ÉTICA E CONDUTA

A atuação e atitudes dos administradores e colaboradores da AgeRio são pautadas pelo Código de Ética e Conduta da Agência, além de outros normativos internos que guiam para uma conduta ética e proba.

O Comitê de Ética da AgeRio é um órgão autônomo, de caráter deliberativo, e atua na gestão da ética profissional dos colaboradores da agência e no tratamento do patrimônio público.

6.3 IDENTIFICAÇÃO DE RISCOS

A AgeRio é uma instituição financeira não bancária e, para mitigar os diferentes tipos de riscos inerentes à sua atividade, são estabelecidos níveis e limites de risco que irão balizar a execução do Plano de Negócios e sua governança corporativa.

Uma ação importante desse tema foi a aprovação, em fevereiro de 2018, da Política de Gerenciamento Contínuo e Integrado de Riscos, que define um conjunto de princípios, diretrizes e responsabilidades para o adequado funcionamento da estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos.

Neste contexto, são observadas a natureza e complexidade das operações, atividades e processos da AGÊNCIA, bem como a relevância da exposição aos riscos definidos na RAS (Risk Appetite Statement – Declaração de Appetite por Riscos), associado à importância sistêmica da instituição no apoio ao desenvolvimento da economia do Estado do Rio de Janeiro.

6.4 CONTROLES INTERNOS

A atividade de Controle Interno e Compliance está segregada da área de negócios e da Auditoria Interna e sua estrutura organizacional é vinculada diretamente à Diretoria de Controladoria e Riscos (DICOR), possibilitando a promoção, com confidencialidade, independência, imparcialidade e isenção, da cultura de Compliance da instituição, além da confiabilidade dos controles internos, do padrão normativo e da conformidade legal e regulatória.

6.5 COMUNICAÇÃO ADEQUADA DO PROCESSO DECISÓRIO

A Agência possui ferramentas de informação integradas e formalizadas para auxiliar o processo decisório, em diferentes níveis hierárquicos. As informações da AgeRio são tratadas de acordo com nível de classificação de confidencialidade. A empresa promove a segurança das informações como um valor intrínseco da empresa, por meio de uma política específica.

6.6 MEDIDAS DISCIPLINARES

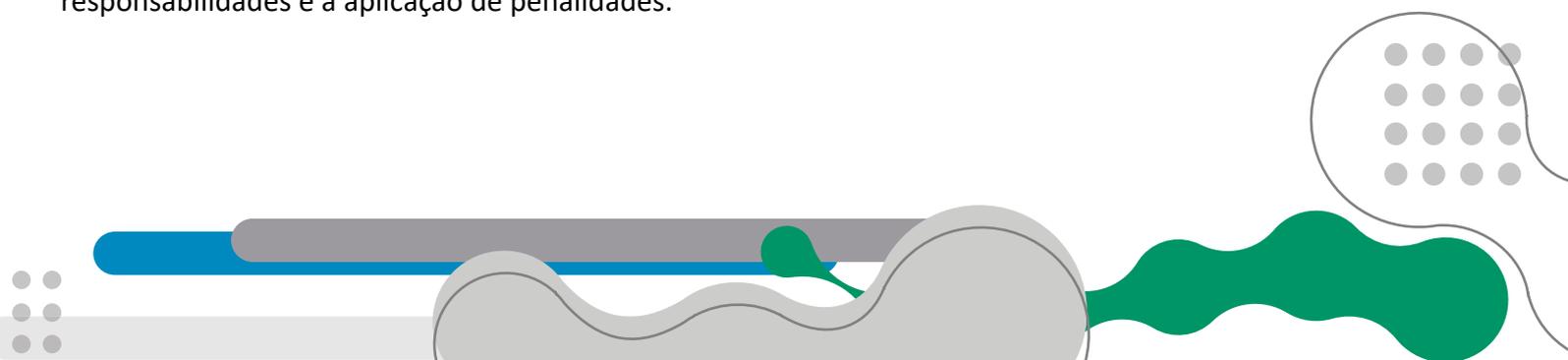
6.6.1 CANAL DE DENÚNCIAS

A AgeRio instituiu seu Canal de Denúncias, nos termos da Resolução CMN nº 4.567/17, disponibilizado, permanentemente, no site da empresa na Internet.

O canal pode ser acessado pelos empregados, colaboradores, clientes, parceiros, fornecedores e pessoas externas, permitindo, sem a necessidade de se identificarem, situações com indícios de ilicitude, não conformidade ou descumprimento de políticas e normas internas de qualquer natureza, referentes às atividades, pessoas e empresas relacionadas com a AGÊNCIA.

6.6.2 APURAÇÃO DE RESPONSABILIDADES

A empresa possui regras específicas para a condução de investigações internas de irregularidades, apuração de responsabilidades e a aplicação de penalidades.



6.7 INTEGRIDADE DE TERCEIROS

Os negócios e relacionamentos da AgeRio com terceiros são pautados no conhecimento dos dados cadastrais de clientes e fornecedores, principalmente quanto a sua reputação e integridade ética.

Os princípios “Conheça seu Cliente” e “Conheça seu Fornecedor” são os principais focos das ações da AgeRio para evitar que a agência seja utilizada para a prática de crimes de lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.

O relacionamento com fornecedores e parceiros é construído com base na ética, transparência e no ordenamento jurídico em vigor, prevenindo contratações de empresas inidôneas ou suspeitas de envolvimento em atividades ilícitas.

A Agência realiza periodicamente treinamentos e/ou ações com seus principais fornecedores, para divulgar seu Programa de Integridade, suas políticas internas e cláusulas contratuais de conformidade.

7 MONITORAMENTO CONTÍNUO

Os processos de controles internos, gerenciamento de riscos e governança corporativa da AgeRio são avaliados, quanto a sua qualidade e efetividade, pela Auditoria Interna da Agência, além da Auditoria Independente.

A atuação da terceira linha de defesa é muito importante para avaliar a higidez de todo o Sistema de Controles Internos e Integridade da AgeRio.

8 CANAIS DE ATENDIMENTO

Canal de Denúncia: <http://www.agerio.com.br/denuncia/index.php/cadastro/canal>

Ouvidoria: <http://www.agerio.com.br/index.php/ouvidoria>

Central de Atendimento: (21) 2333-1212

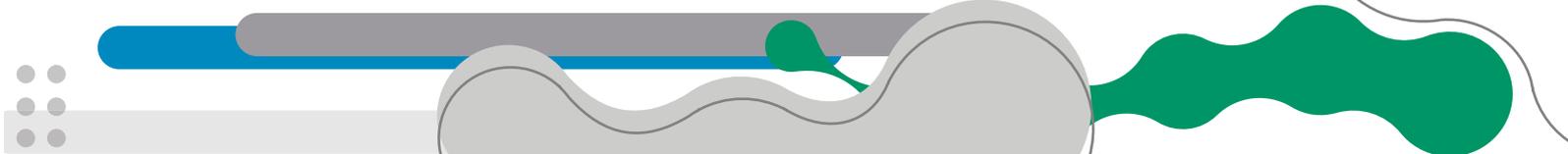
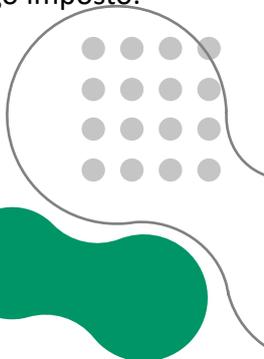
9 GLOSSÁRIO

Administradores: são os membros do Conselho de Administração, da Diretoria Executiva e o Presidente.

Alta Administração: é o nível estratégico da empresa, responsável por determinar a visão, missão e metas organizacionais e planejamento estratégico. Define e alinha a estratégia das áreas do conhecimento a serem exploradas pela organização e suas competências centrais. São os órgãos do Conselho de Administração e Diretoria Executiva.

Canal de Denúncias: ferramenta de tecnologia da informação que permite o reporte de denúncias e informações sobre fraudes, atos ilícitos, indícios de lavagem de dinheiro, não conformidades, desvios reputacionais e descumprimento de políticas e normas internas. A ferramenta possibilita ao denunciante o sigilo de sua identidade, caso não queira de identificar.

Compliance: termo em inglês que significa cumprir (to comply), executar, satisfazer ou realizar algo imposto. É o dever de todos os administradores e empregados da AGÊNCIA estar em conformidade e fazer cumprir regulamentos e normas internas e externas.



Cultura de Conformidade: conjunto de crenças e valores compartilhados entre cada empregado e administrador acerca da importância dos controles e da conformidade para o sucesso e como parte intrínseca dos negócios da AGÊNCIA. A observância dos mecanismos de controle e conformidade deve ser espontânea, promovendo a melhora contínua de todas as atividades sob a responsabilidade de cada empregado.

Due Diligence (Integridade de Terceiros): processo de apuração de informações de empresas e pessoas. Atividade fundamental para confirmar os dados disponibilizados aos potenciais parceiros comerciais, com variações claras conforme a natureza do negócio e o tamanho da empresa, referente a questões financeiras, contábeis, fiscais, jurídicas, societárias, trabalhistas, ambientais, dentre outras.

Medidas Disciplinares: são penalidades aplicadas em razão do exercício da competência disciplinar do empregador: advertência, suspensão ou rescisão contratual por justa causa.

Programa de Integridade: conjunto de valores, normas e procedimentos internos de integridade, auditoria, gestão de riscos e incentivo à denúncia de irregularidades e à aplicação efetiva de códigos de ética e de consulta, políticas e diretrizes com o objetivo de detectar e sanar desvios, fraudes, irregularidades e atos ilícitos praticados contra a AgeRio.

Riscos de Conformidade: risco de penalidades legais e regulatórias, perdas financeiras ou dano à imagem ou reputação, que podem impactar os resultados de uma instituição financeira devido à falta de conformidade com leis, regulamentos, códigos de conduta e normas regulatórias.

