



Pesquisa de Maturidade da Auditoria Interna no Brasil

2ª Edição

Novembro de 2023

kpmg.com.br



Sumário

03 Introdução

04 Metodologia

06 Maturidade Geral

07 Resultados

20 Conclusão

Introdução

A Auditoria Interna vem sendo desafiada a se reinventar frente a fatores externos que têm causado extensas transformações organizacionais, como:

- I Mudanças regulatórias, nas expectativas sociais, e no entendimento cultural
- II Novas expectativas das equipes e falta de talentos
- III Riscos emergentes
- IV Mudanças sem precedentes nos negócios e nos modelos operacionais
- V Pressões orçamentárias
- VI Aceleração digital e rápidas mudanças tecnológicas

Como a função de Auditoria Interna está respondendo à disrupção nas organizações para ganhar a confiança das partes interessadas no ambiente atual de negócios?

Como requisito para a atuação proativa do auditor interno, as seguintes quatro competências e suas áreas de conhecimento devem ser exploradas e aplicadas na prática¹:

Profissionalismo:

- Missão e estatuto da Auditoria Interna.
- Independência organizacional.
- Objetividade individual.
- Comportamento ético.
- Zelo profissional.
- Desenvolvimento profissional.

Desempenho:

- Governança organizacional.
- Fraude.
- Gerenciamento de riscos.
- Controle interno.
- Planejamento do trabalho.
- Trabalho em campo.
- Resultados do trabalho.

Ambiente:

- Planejamento e gestão
- Estratégicos organizacionais.
- Processos de negócios.
- Responsabilidade social e sustentabilidade.
- Tecnologia da informação.
- Contabilidade e finanças.

Liderança e Comunicação:

- Planejamento e gestão estratégicos de Auditoria Interna.
- Planejamento de auditoria e esforços de coordenação de avaliação.
- Programa de avaliação e melhoria da qualidade.

A 2ª Edição da Pesquisa de Maturidade da Auditoria Interna no Brasil buscou entender como as empresas estão estruturadas para as atividades da Auditoria Interna. Esperamos que este estudo possa prestar suporte à tomada de decisão e contribuir para a construção de uma função de Auditoria Interna reconhecida como "trusted advisor".



Fernando Lage
Sócio-líder de Governance, Risk & Compliance Services da KPMG no Brasil



Júlio Carvalho
Sócio-líder de Auditoria Interna da KPMG no Brasil



Camila Marçal
Sócia-diretora de Governance, Risk & Compliance Services da KPMG no Brasil



Érica Oliveira
Gerente de Governance, Risk & Compliance Services da KPMG no Brasil

Agradecimentos

Katia Cruz
Gerente de Governance, Risk & Compliance Services da KPMG no Brasil

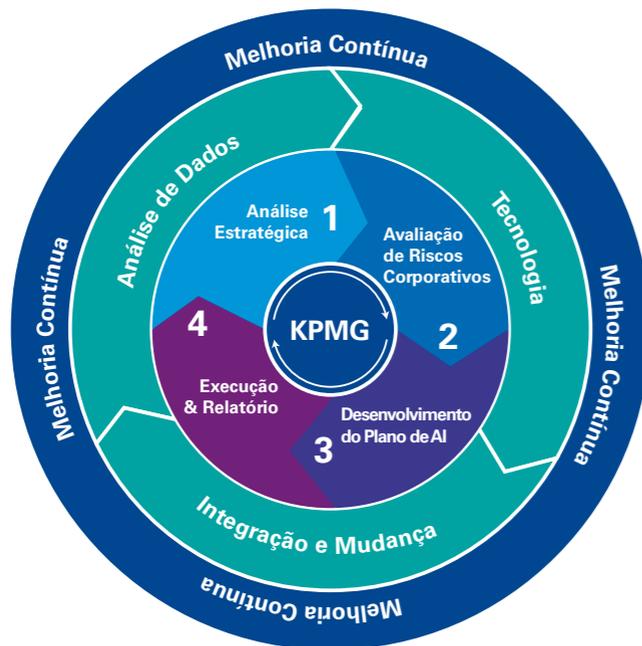
Talise dos Anjos
Supervisora de Governance, Risk & Compliance Services da KPMG no Brasil

¹ Fonte da informação – 2020 Framework de competências de Auditoria Interna – IIA Instituto dos Auditores Internos

Metodologia

A pesquisa foi conduzida por meio de uma plataforma web e realizada entre os meses de julho e outubro de 2023.

O estudo apresentou 31 perguntas com foco nos cinco elementos da Metodologia da Auditoria Interna da KPMG, que são os seguintes: 1. Análise estratégica; 2. Avaliação de Riscos Corporativos; 3. Desenvolvimento do Plano de Auditoria Interna; 4. Execução e Relatório; e 5. Melhoria Contínua. Adicionalmente, considerou os atributos desses elementos em uma escala com cinco níveis: Fraco; Sustentável; Maduro; Integrado; e Avançado.



Crterios: diagnóstico de maturidade da Auditoria Interna

Fraco:

- Iniciativas de auditorias de processos realizadas pelas áreas de negócio e sem independência;
- Conselho de Administração e/ou Comitê de Auditoria não estruturado ou inexistente;
- Identificação dos processos auditáveis de forma qualitativa tradicional e sem periodicidade definida para revisão;
- Plano de Auditoria Interna não formal e não documentado;
- Profissionais que conduzem as auditorias de processos com lacunas significativas de habilidades e / ou capacidades;
- Testes de controles realizados com base amostral determinada geralmente pela frequência do controle. Os resultados são confirmados com as(os) donas(os) do processo de negócios por meio de relações limitadas *Follow Up* não monitorado e não executado para os pontos de Auditoria Interna levantados em ciclos passados.

Sustentável:

- Estrutura de Auditoria Interna existente, mas sem independência;
- Conselho de Administração e/ou Comitê de Auditoria são envolvidos pontualmente no processo e recebem reportes acerta da Auditoria Interna quando solicitado;
- Identificação dos processos auditáveis de forma qualitativa tradicional e quantitativa de alto nível (tendências das demonstrações financeiras, *benchmarking* do setor), com periodicidade geralmente anual;
- Plano de Auditoria Interna formal e documentado;
- Treinamento e desenvolvimento dos profissionais de Auditoria Interna limitado;
- Testes de controles realizados com base amostral e análise de dados. Os resultados são confirmados com os(as) donos(as) do processo de negócios por meio de relacionamentos mais fortalecidos;
- *Follow Up* monitorado e executado de forma parcial, para os pontos de Auditoria Interna levantados em ciclos passados.

Maduro:

- Estrutura de Auditoria Interna independente (3ª linha);
- Conselho de Administração e/ou Comitê de Auditoria discutem temas relacionados à Auditoria Interna conforme a necessidade e recebem reportes da Auditoria Interna regularmente;
- Identificação dos processos auditáveis de forma qualitativa alinhada aos riscos do negócio e quantitativa de alto nível (tendências das demonstrações financeiras, *benchmarking* do setor), com revisões ao longo do ano conforme necessário;
- Programa de treinamento e desenvolvimento estabelecido para as necessidades de Auditoria Interna;
- Procedimentos de teste integram dados, entrevistas e amostragem. Considera envolvimento de especialistas. Exceções e observações são investigadas para entender a causa raiz;
- Execução/ Recebimento do resultado do *Follow Up* de todos os pontos de Auditoria Interna já levantados ao longo dos anos anteriores.

Integrado:

- Conselho de Administração e/ou Comitê de Auditoria aprova o Plano de Auditoria Interna;
- Os resultados observados durante a execução do plano de auditoria são discutidos de forma recorrente nas reuniões do Conselho de Administração e/ou Comitê de Auditoria;
- Identificação dos processos auditáveis considera as interfaces com as demais funções do GRC, aproveitando as tecnologias e processos de monitoramento de negócios para identificar eventos e redefinir a prioridade de riscos mensalmente;
- Forte compreensão dos requisitos de habilidade e competência dos profissionais da Auditoria Interna;
- Auditoria Interna conectada aos mesmos dados e relatórios que a gerência, avaliando a qualidade dos dados e das análises monitoradas, *logs* do sistema e o sequenciamento do processo;
- Os principais processos de negócios têm indicadores e análises automatizadas utilizadas para definir o escopo e os esforços de auditoria (auditoria contínua);
- Observação da não recorrência dos pontos de Auditoria Interna de processos já auditados (*Follow Up* efetivos).

Avançado:

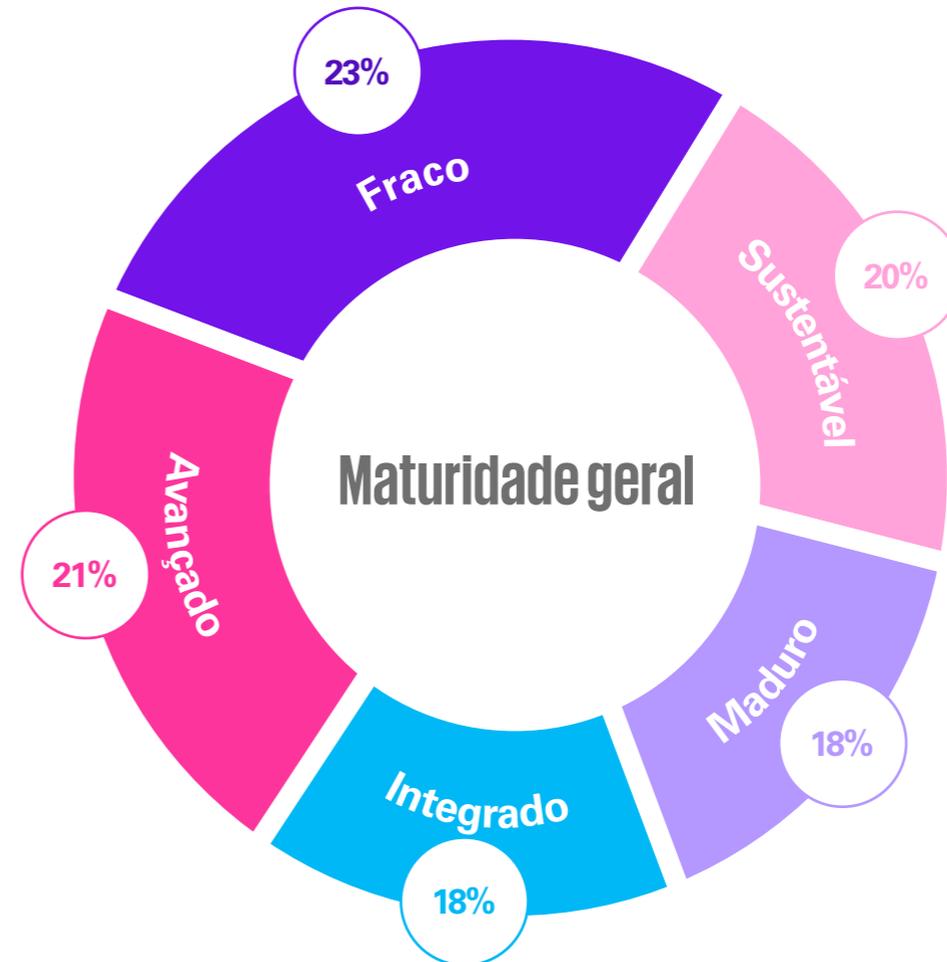
- Supervisão dos resultados das auditorias pelo Conselho de Administração (CA) e do Comitê de Auditoria (CAudit) é contínuo. Agenda e pautas fixas sobre temas específicos são estabelecidas;
- Plano de Auditoria Interna dinâmico e atualizado continuamente com base nos dados analíticos gerados pelo negócio e então incorporados aos procedimentos de auditoria;
- Monitoramento contínuo dos riscos estratégicos, operacionais, financeiros e de *compliance* gera insumos automáticos para a Auditoria Interna, criando uma priorização de riscos abrangente por toda a Companhia;
- Todos os processos suportados por tecnologia adequada. A Auditoria Interna recebe indicadores de qualidade de dados, verifica as práticas de gestão de risco, reconcilia os riscos monitorados pela Companhia com indicadores e dados de apoio. Verifica o alinhamento do monitoramento dos riscos dos processos em relação aos estratégicos;
- Estabelecimento de políticas internas sobre a corresponsabilidade dos Pontos de Auditoria Interna junto aos *process owners*, e atribuição de metas.

Maturidade geral

O panorama atual das empresas pesquisadas demonstra que 21% estão no nível avançado de maturidade da área de Auditoria Interna, e 23% apresentam o cenário fraco, onde uma estrutura básica da área ainda precisa ser construída e aprimorada.

A pesquisa aponta que temas importantes para um melhor nível de serviço, como investimento em sistemas e capacitação técnica através de certificações, não tem sido priorizados pelas empresas. Mas o investimento insuficiente na função de Auditoria Interna por parte das organizações se deve por restrições orçamentárias do próprio negócio, pela ausência de comprometimento da Administração, ou pela ineficiência da Auditoria Interna em demonstrar seu efetivo aporte de valor?

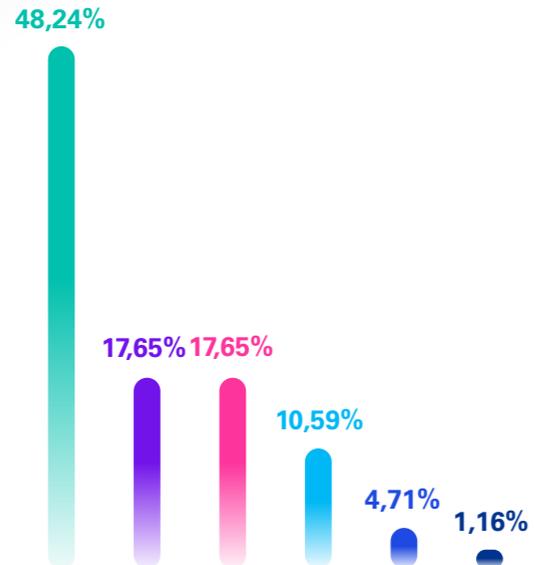
Além disso, o plano de Auditoria Interna, de acordo com os resultados da pesquisa, pode não estar sendo observado por todos os agentes de governança necessários partindo dos princípios das melhores práticas. Por fim, a disciplina de execução dos planos de ação por parte das áreas auditadas não é, em sua maioria, considerada como um indicativo de performance dos executivos, o que acarreta na falta de estímulo para o cumprimento dos planos. Afinal, a efetiva contribuição da Auditoria Interna não está na melhoria do ambiente de governança corporativa? Qual o propósito de uma Auditoria Interna se as recomendações de melhoria de processos e controles internos não são implementadas?



Resultado



Qual é o seu cargo?



- Gerente
- Vice-presidente; diretor(a)
- Coordenador(a)/supervisor(a)
- Auditor Interno
- Membro do comitê de auditoria
- Membro do Conselho de Administração



Qual é o segmento da empresa?



Em qual região a empresa está sediada?



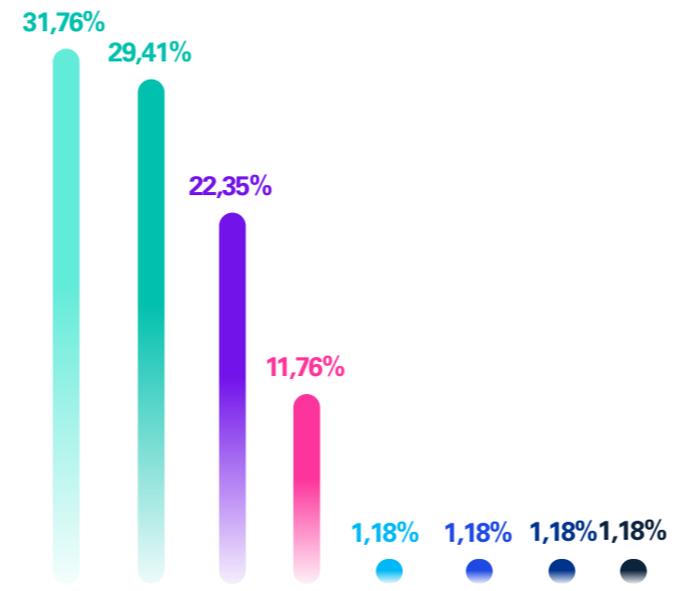
- Região Norte
- Região Nordeste
- Região Centro-Oeste
- Região Sudeste
- Região Sul



Quantos colaboradores trabalham na empresa?



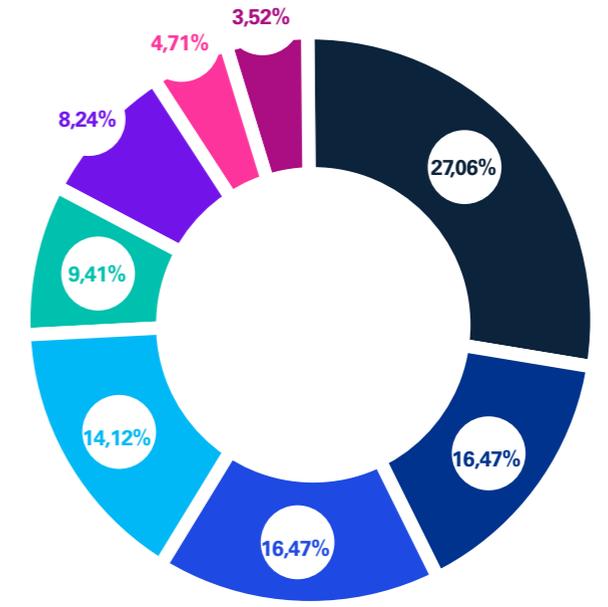
Qual a forma jurídica da empresa?



- Sociedade Anônima (S.A.) de capital fechado
- Sociedade Anônima (S.A.) de capital aberto
- Limitada (LTDA)
- Economia mista/pública
- S/A de capital fechado
- Outro
- Pessoa Jurídica de Direito Privado
- Pessoa Jurídica de Direito Público



Qual é a composição acionária da empresa?



- Majoritária, com estrutura familiar
- Majoritária, com estrutura estatal
- Majoritária, com estrutura compartilhada
- Majoritária, com estrutura estrangeira
- Pulverizada
- Compartilhada
- Não há composição acionária
- Outro



Qual é a faixa do faturamento anual da empresa?

Não sei informar

4,71%

De R\$ 50 milhões a R\$ 99 milhões

4,71%

De R\$ 100 milhões a R\$ 499 milhões

10,59%

De R\$ 500 milhões a R\$ 1 bilhão

15,29%

Mais de R\$ 1 bilhão

64,70%



Qual é o valor aproximado de orçamento destinado à Auditoria Interna?

37,65%

12,94%

9,41%

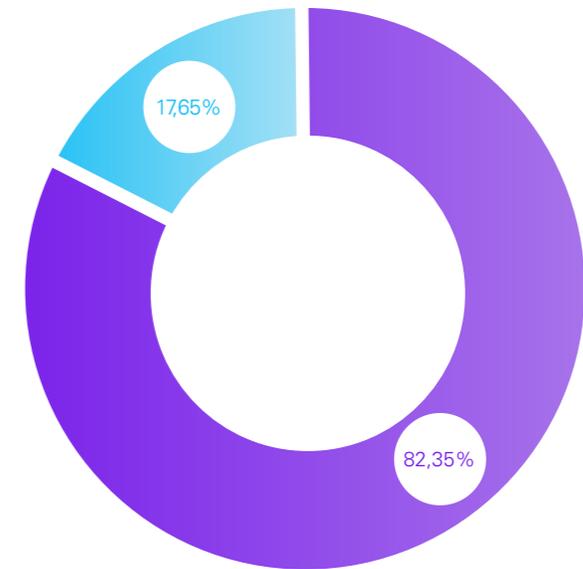
20%

20%

- Até R\$ 300 mil reais
- De R\$ 300 mil a R\$ 500 mil
- De R\$ 500 mil a R\$ 1 milhão
- De R\$ 1 milhão a 3 milhões
- Mais de R\$ 3 milhões



O departamento de Auditoria Interna tem a certificação de *Quality Assessment* pelo Instituto dos Auditores Internos (IIA)?



- Sim
- Não



A equipe de Auditoria Interna utiliza algum software para a condução das atividades?

Fraco 41,17%

Não temos nenhum sistema de GRC.

Sustentável 9,41%

Parcial, com no máximo 49% das atividades ainda registradas/controladas no sistema.

Maduro 8,24%

Parcial, com 50% (ou mais) das atividades registradas/controladas no sistema.

Integrado 16,47%

Sim, atende ao que precisamos, mas não faz interface com as demais áreas do GRC.

Avançado 24,71%

Sim, atende ao que precisamos e contempla as demais áreas do GRC.



Como é tratada a Multidisciplinaridade na Auditoria Interna?

Fraco 35,29%

Temos apenas profissionais específicos para Auditoria Interna Tradicional.

Sustentável 2,35%

O time tem especialistas que cobrem 30% de temas técnicos; para os outros 70%, contratamos empresas de consultoria.

Maduro 8,24%

O time tem especialistas que cobrem 50% de temas técnicos; para os outros 50%, contratamos empresas de consultoria.

Integrado 20%

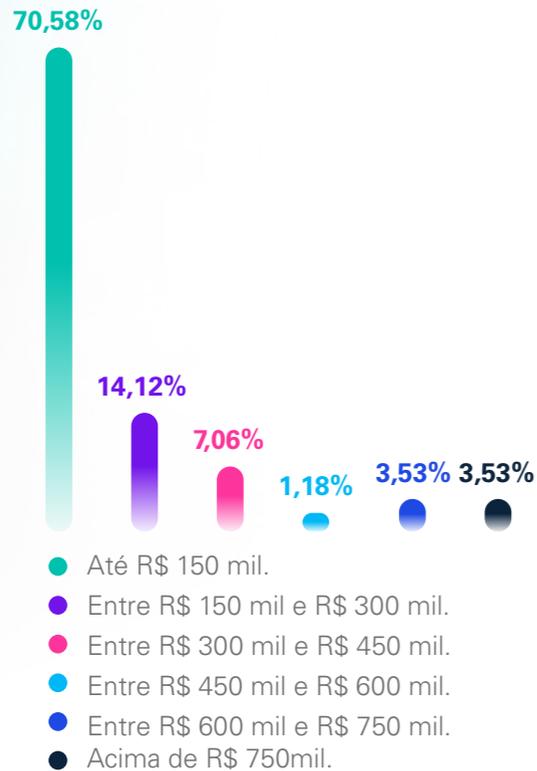
O time conta com especialistas que cobrem 70% de temas técnicos; para os outros 30%, contratamos empresas de consultoria.

Avançado 34,12%

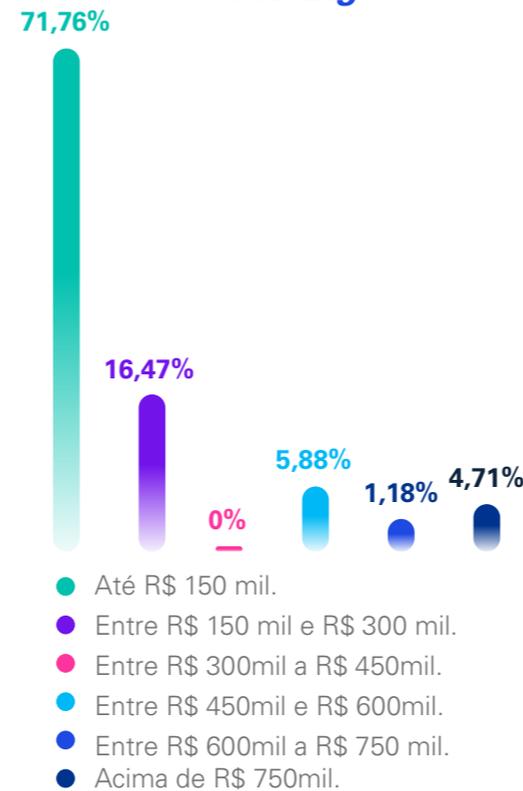
Temos um time interno que atende a todos os temas técnicos da Auditoria Interna.



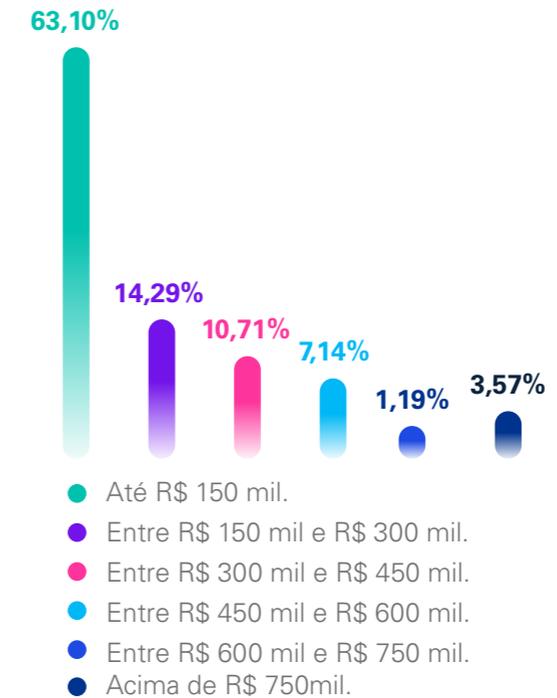
Qual é a média aproximada do valor anual investido em assessoria / consultoria externa para execução projetos de Auditoria Interna (*staff loan, co-sourcing etc.*)? - *Staff loan*



Qual é a média aproximada do valor anual investido em assessoria / consultoria externa para execução projetos de Auditoria Interna (*staff loan, co-sourcing etc.*)? - *Co-sourcing*

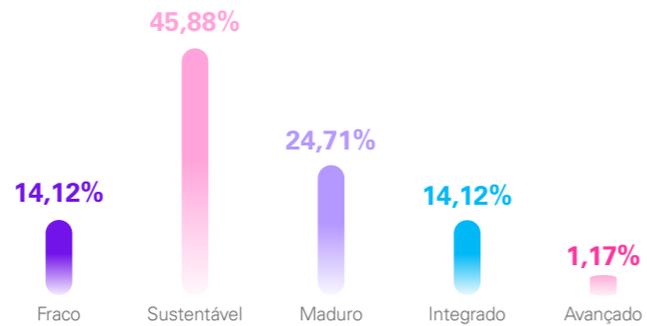


Qual é a média aproximada do valor anual investido em assessoria / consultoria externa para execução projetos de Auditoria Interna (*staff loan, co-sourcing etc.*)? - *Trabalhos específicos (Cyber, LGPD; Compliance)*





Assinale a(s) alternativa(s) que mostra(m) o(s) documento(s) que apresenta(m) a(s) diretriz(es) de Auditoria Interna:



Regimento/Manual/Procedimento Interno da Auditoria Interna.	51,13%
Código de Ética da Auditoria Interna.	18,80%
Mandato da Auditoria Interna (IA Charter)	15,79%
Nenhuma das alternativas	9,02%
Política de Consequências da Auditoria Interna	5,26%



Existe um programa de desenvolvimento profissional voltado para os Auditores Internos?

Fraco 27,06%

Não há obrigatoriedade de treinamentos.

Sustentável 24,71%

Sim. São realizados treinamentos pontuais.

Maduro 25,88%

Sim. São realizadas 40 horas de treinamento no ciclo anual.

Integrado 12,94%

Sim. São realizadas 80 horas de treinamentos no ciclo anual.

Avançado 9,41%

Sim. São realizadas 120 horas de treinamentos no ciclo anual.



Qual é o percentual de certificações CIA na equipe de Auditoria Interna?

Fraco 72,94%

Na equipe, não há auditor certificado CIA.

Sustentável 18,82%

Até 30% da equipe.

Maduro 3,53%

De 31% a 50% da equipe.

Integrado 3,53%

De 51% a 90% da equipe.

Avançado 1,18%

100% da equipe de Auditoria Interna possui certificação CIA.



Quais são as linhas de reporte e a estrutura da Auditoria Interna?

Sustentável 11,76%

Reporte administrativo e funcional a uma diretoria com diferentes atribuições.

Maduro 1,18%

Reporte administrativo e funcional à liderança GRC. Pontualmente/sob demanda há um reporte ao Conselho de Administração e/ou Comitê de Assessoramento (exemplo: Comitê de Auditoria).

Integrado 10,59%

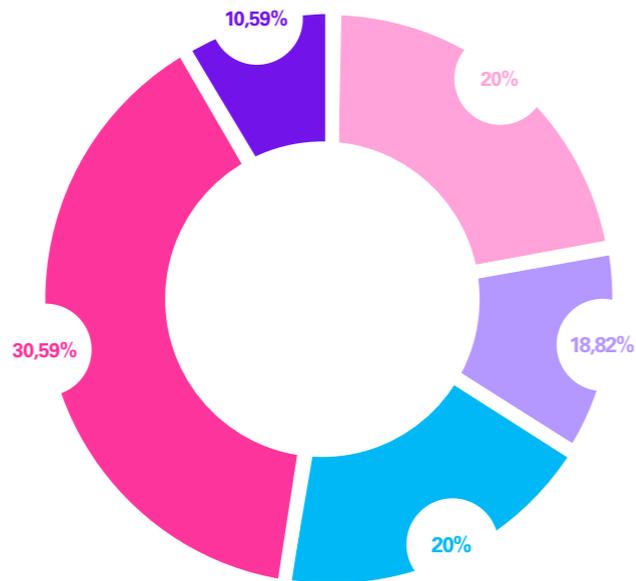
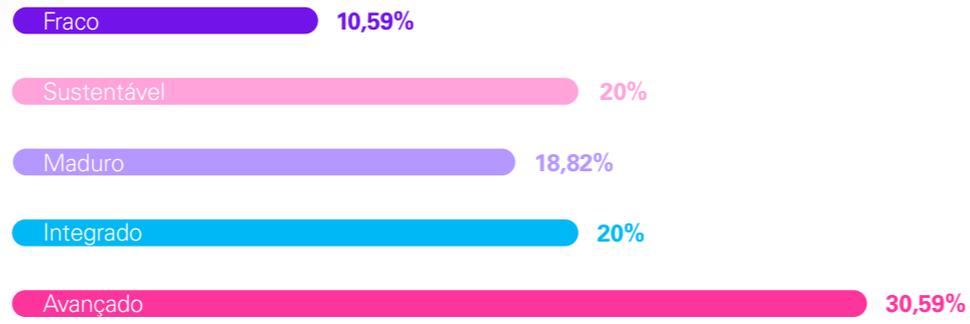
Reporte administrativo à liderança GRC e funcional ao Conselho de Administração e/ou Comitê de Assessoramento (exemplo: Comitê de Auditoria).

Avançado 76,47%

Reporte administrativo à Presidência e funcional ao Conselho de Administração e/ou Comitê de Assessoramento (exemplo: Comitê de Auditoria).



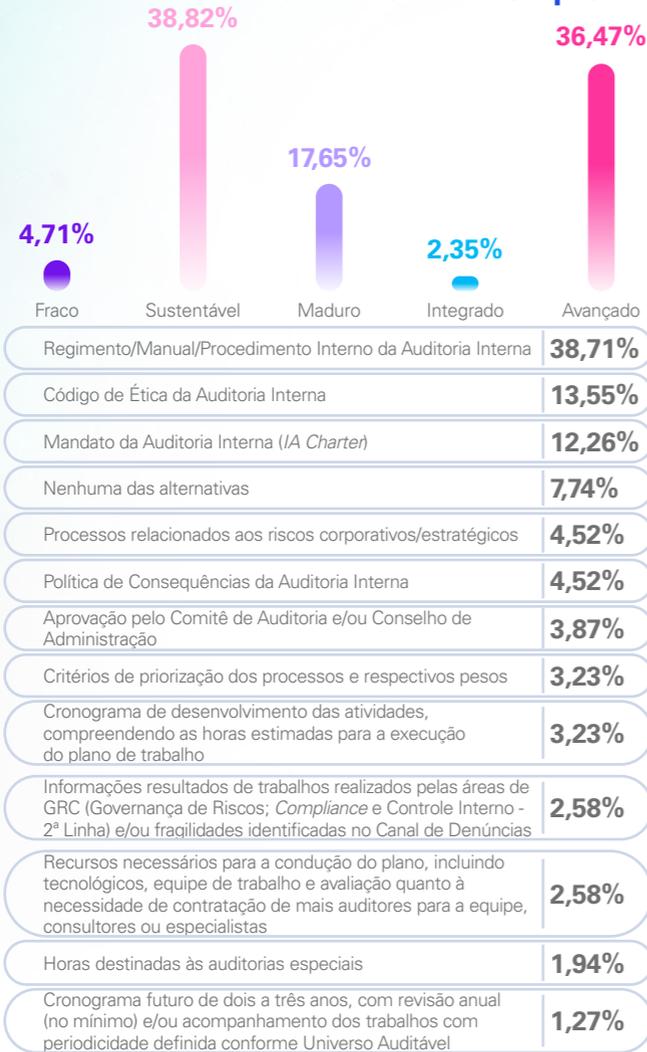
O orçamento destinado à Auditoria Interna é adequado para a condução das suas atribuições?



- Não. A Auditoria Interna não conta com orçamento próprio e é financiada por unidades de negócios locais.
- Sim, mas os recursos destinados à Auditoria Interna suportam um nível mínimo de serviços durante o ano.
- Sim, a Auditoria Interna dispõe de orçamento próprio, mas ele fica restrito ao plano de auditoria (impossibilitando a inclusão de demandas adicionais) e/ou é insuficiente para promover a capacitação do time e/ou investir em recursos tecnológicos.
- Sim, a Auditoria Interna dispõe de orçamento próprio e suficiente para investir em recursos humanos e tecnológicos, na contratação de especialistas (pontualmente) e na realização de treinamentos para o time.
- Sim, a Auditoria Interna dispõe de orçamento próprio e suficiente para investir em recursos humanos e tecnológicos, incluindo a contratação de especialistas sempre que isso for necessário e a realização de treinamentos ao time.



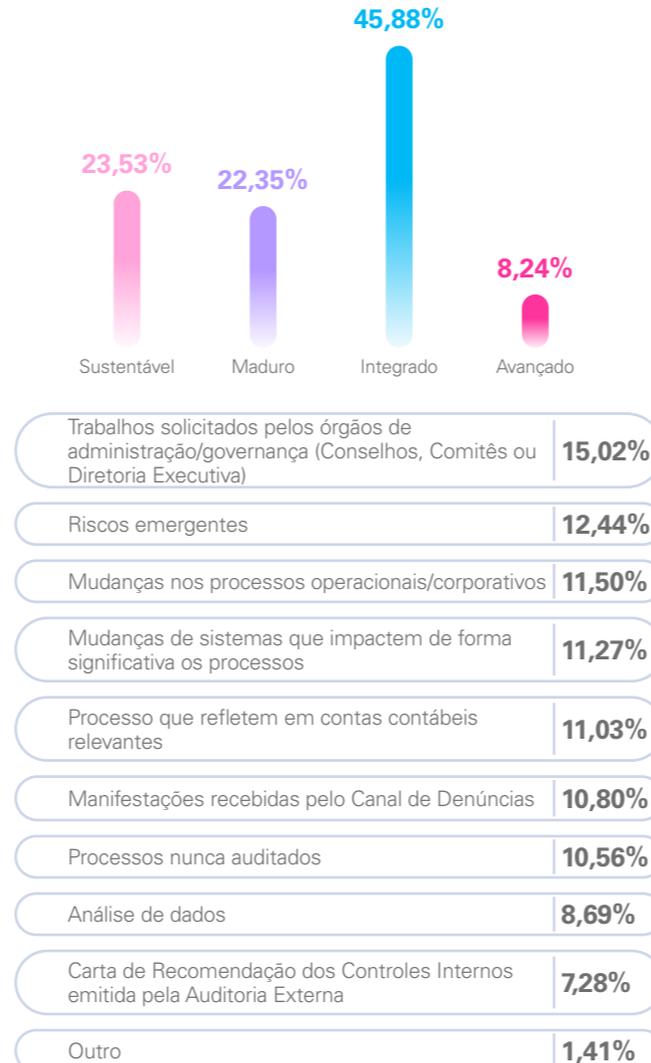
• **Selecione a(s) alternativa(s) que é/são considerada(s) na elaboração do plano de Auditoria Interna da empresa:**



A combinação de mais de uma alternativa caracteriza e classifica o ambiente da área de Auditoria Interna.



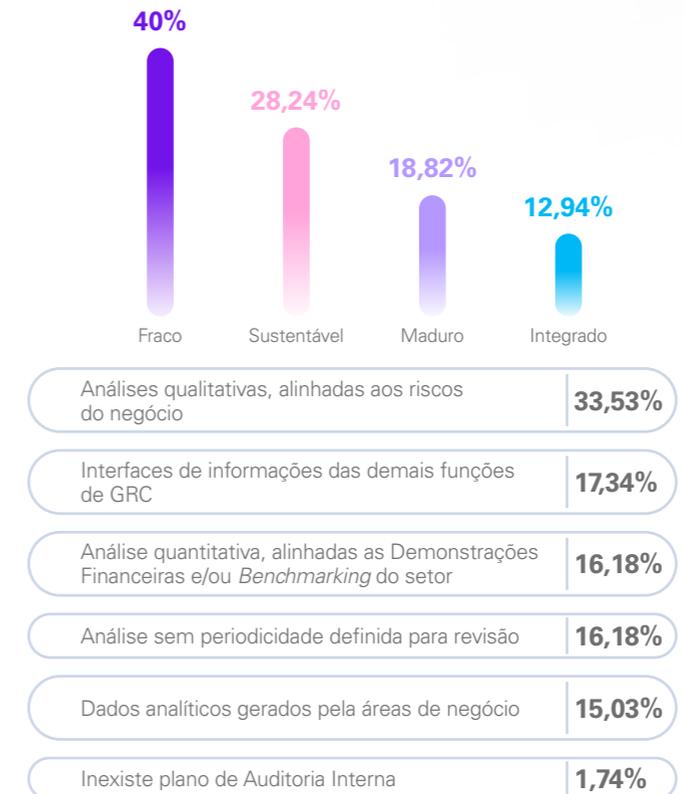
• **Selecione qual(is) aspecto(s) é(são) utilizado(s) para a priorização dos processos:**



A combinação de mais de uma alternativa caracteriza e classifica o ambiente da área de Auditoria Interna.



• **Selecione a(s) opção(ões) que demonstram como o plano da Auditoria Interna é revisado:**



A combinação de mais de uma alternativa caracteriza e classifica o ambiente da área de Auditoria Interna.



Qual(ais) instância(s) de aprovação do Plano de Auditoria Interna?



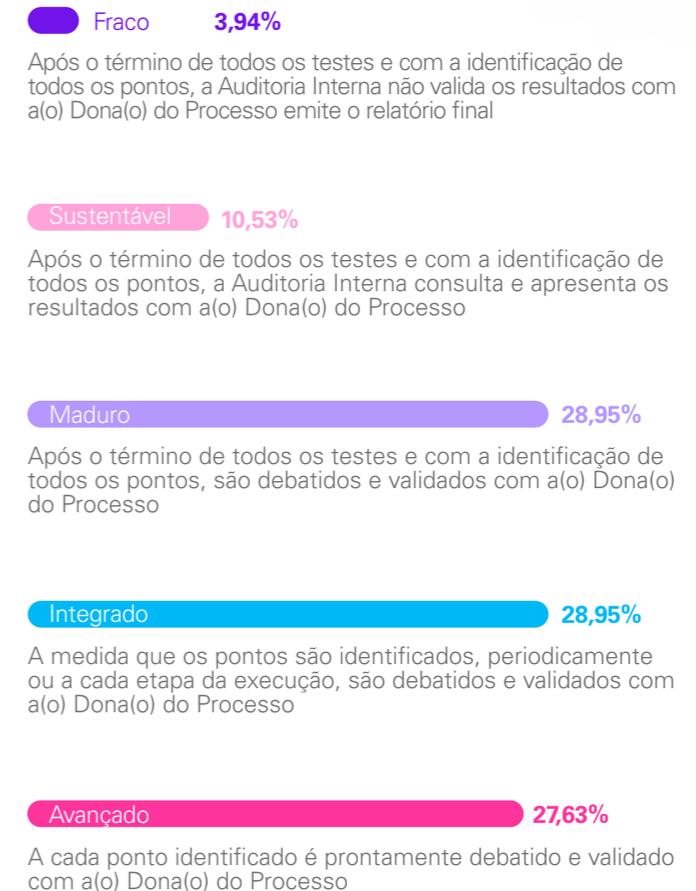
Selecione o(s) tipo(s) de teste(s) que é(são) considerado(s) para a avaliação da efetividade dos controles:



A combinação de mais de uma alternativa caracteriza e classifica o ambiente da área de Auditoria Interna.

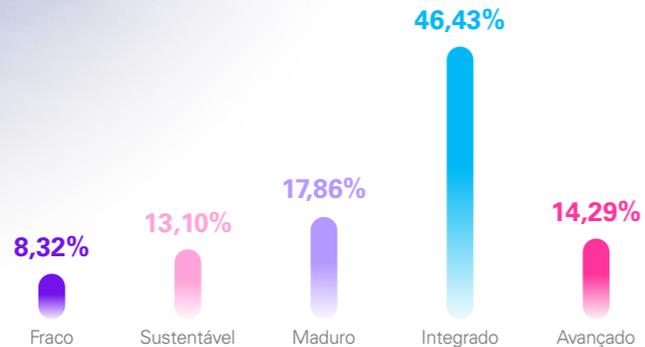


Qual é o procedimento para a Auditoria Interna reportar o resultado do seu trabalho à área auditada?





• **Selecione a(s) alternativa(s) que reflete(m) o conteúdo do relatório de Auditoria Interna:**



Sumário executivo, documentando os aspectos identificados e as recomendações propostas	15,38%
Objetivo e escopo do trabalho, indicando também as limitações do escopo	14,73%
Indicação dos planos de ação com a respectiva ação, o nome do responsável e o prazo de execução	12,97%
Classificação de cada um dos aspectos identificados (por exemplo: alto, significativo, moderado, baixo, entre outros)	12,75%
Detalhamento dos aspectos identificados	12,53%
Visão geral, informando dados gerais do processo auditado	12,53%
Indicação de recomendações para cada aspecto identificado	11,65%
Classificação ou ranking do relatório para o processo auditado (por exemplo: satisfatório, requer melhorias, crítico, entre outros)	6,59%
Outro	0,66%
As análises da Auditoria Interna não são formalizadas em relatório	0,21%

A combinação de mais de uma alternativa caracteriza e classifica o ambiente da área de Auditoria Interna.



• **Qual é o envolvimento do Comitê de Auditoria e/ou do Conselho de Administração no decorrer do plano Auditoria Interna?**

Fraco 10,71%

Conselho de Administração e/ou Comitê de Auditoria não são envolvidos no processo

Sustentável 14,29%

O Conselho de Administração e/ou o Comitê de Auditoria são envolvidos pontualmente no processo e recebem reportes acerta da Auditoria Interna mediante solicitação

Maduro 22,62%

O Conselho de Administração e/ou o Comitê de Auditoria discutem temas relacionados à Auditoria Interna, conforme a necessidade, e recebem reportes da Auditoria Interna regularmente

Integrado 23,81%

Os resultados observados durante a execução do plano de auditoria são discutidos de forma recorrente nas reuniões do Conselho de Administração e/ou Comitê de Auditoria

Avançado 28,57%

Os resultados das auditorias são supervisionados pelo Conselho de Administração e pelo Comitê de Auditoria de forma contínua e agrega valor ao processo. Agenda e pautas fixas sobre temas específicos são estabelecidas



• **Existe um processo de auditoria contínua implementado na empresa?**

Fraco 27,38%

Não, uma vez que existe grande limitação de recursos humanos e tecnológicos para a condução das atividades

Sustentável 8,33%

Parcialmente sim, tendo em vista que a escassez de recursos tecnológicos permeia todas as áreas da empresa

Maduro 32,14%

Em desenvolvimento. A Auditoria Interna está discutindo a implementação do processo de auditoria contínua e observando as oportunidades para melhorar a eficiência dos testes dos controles e otimizar os recursos

Integrado 14,29%

Sim, existe um processo de auditoria contínua, estabelecido com base nos processos críticos da empresa, na avaliação da materialidade de seus controles internos, no desenho dos principais indicadores para o seu monitoramento, na implementação nos sistemas e na definição de níveis de tolerância a risco aceitos pela empresa

Avançado 17,86%

Sim, existe um processo de auditoria contínua avançando na empresa. Ele está sendo estabelecido com base nos processos críticos da empresa, nos controles internos desses processos, no desenho dos principais indicadores para o seu monitoramento e na implementação nos sistemas. Parte dos processos já foi adequada



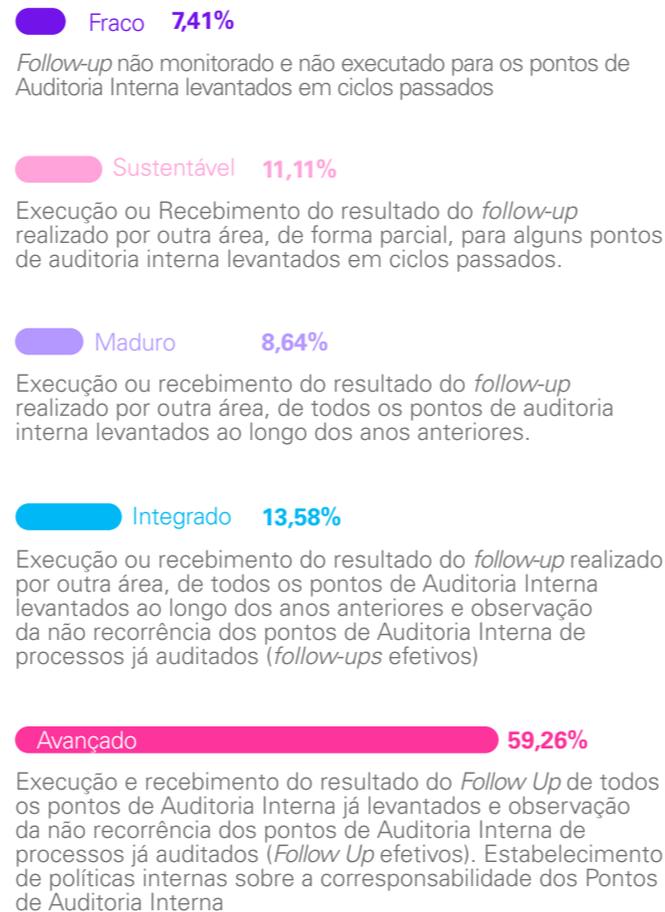
• **Quais são os três principais obstáculos para o aprimoramento da Auditoria Interna?**



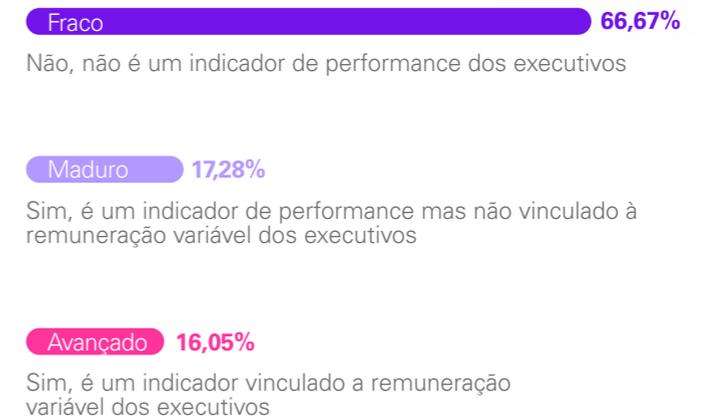
A combinação de mais de uma alternativa caracteriza e classifica o ambiente da área de Auditoria Interna.



• **Qual é o nível de acompanhamento da Auditoria Interna em relação ao *follow-up* dos pontos identificados?**

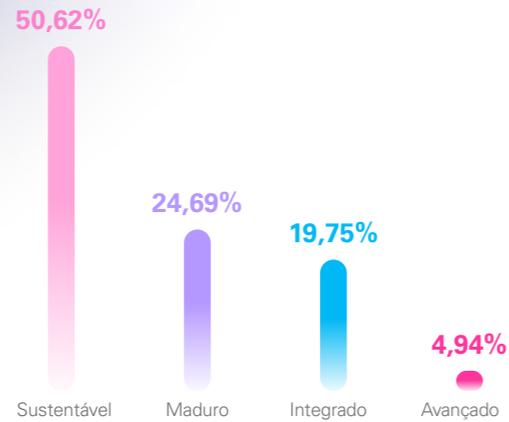


• **A disciplina de execução na implementação dos planos de ação por parte das áreas auditadas é indicador dos executivos?**





Selecione qual(is) é(são) indicador(es) de performance da Auditoria Interna:

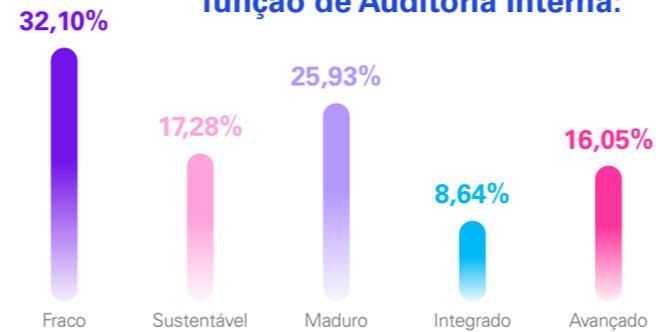


Taxa de conclusão de auditorias dentro do prazo	35,86%
Taxa de implementação de recomendações	22,07%
Média de resultado de avaliações de performance da Auditoria Internas pelas áreas auditadas	15,17%
Não há indicadores de <i>performance</i>	13,10%
Taxa de cobertura de riscos altos/críticos	11,72%
Outros	2,08%

A combinação de mais de uma alternativa caracteriza e classifica o ambiente da área de Auditoria Interna.



Selecione a(s) alternativa(s) que reflete(m) elementos para Melhoria Contínua da função de Auditoria Interna:



Uso de ferramentas tecnológicas para a realização de testes e análises de dados	22,38%
Uso de ferramentas para gestão das atividades da Auditoria Interna (compartilhado ou não com áreas de GRC)	19,52%
Avaliação de performance (ou até satisfação) do departamento de Auditoria Interna, tanto pelas áreas auditadas quanto pelo Comitê de Auditoria	18,10%
Aplicação de métodos ágeis, ferramentas de inovação e / ou de colaboração	17,62%
Plano de formação dos Auditores Internos onde é estipulado os requisitos para os auditores conforme cargo / função	16,67%
Nenhuma das alternativas acima	5,24%
Aplicação de métodos ágeis, ferramentas de inovação e/ou de colaboração	0,47%

A combinação de mais de uma alternativa caracteriza e classifica o ambiente da área de Auditoria Interna.

Conclusão

A Auditoria Interna precisa evoluir para se adaptar ao ambiente de disrupção. O crescimento de demandas emergentes requer novas formas de pensar e de proposição de valor, com um olhar diferente sobre (i) como as organizações ganham e mantêm a confiança de seus *stakeholders*; (II) mudanças de *mindset*; (III) novas habilidades; e (IV) novas formas de entrega.

Adicionalmente, a Auditoria Interna é compelida a trabalhar de forma mais eficiente, criando mais valor fornecendo *insights* que se tornem ações em menos tempo e com recursos potencialmente limitados.

Para atender às crescentes expectativas dos *stakeholders*, a Auditoria Interna deve ser mais dinâmica, orientada a dados (*data-driven*), e sustentada por tecnologia (*tech-enabled*) como nunca antes. Ao mesmo tempo, deve entregar um equilíbrio de asseguração expandida, *insights* de risco e melhoria do negócio.



Fale com o nosso time



Fernando Lage

Sócio-líder de Governance, Risk & Compliance Services da KPMG no Brasil
flage@kpmg.com.br



Camila Marçal

Sócia-diretora de Governance, Risk & Compliance Services da KPMG no Brasil
cmarcal@kpmg.com.br



Júlio Carvalho

Sócio-líder de Auditoria Interna da KPMG no Brasil
julio-carvalho@kpmg.com.br



Erica Oliveira

Gerente de Governance, Risk & Compliance Services da KPMG no Brasil
ecoliveira@kpmg.com.br

Katia Cruz

Gerente de Governance, Risk & Compliance Services da KPMG no Brasil

Talise dos Anjos

Supervisora de Governance, Risk & Compliance Services da KPMG no Brasil



Para mais informações
acesse o QR Code

kpmg.com.br



© 2023 KPMG Assesores Ltda., uma sociedade simples brasileira, de responsabilidade limitada e firma-membro da organização global KPMG de firmas-membro independentes licenciadas da KPMG International Limited, uma empresa inglesa privada de responsabilidade limitada. Todos os direitos reservados. MAT231102

O nome KPMG e o seu logotipo são marcas utilizadas sob licença pelas firmas-membro independentes da organização global KPMG.

Todas as informações apresentadas neste documento são de natureza genérica e não têm por finalidade abordar as circunstâncias de um indivíduo ou entidade específicos. Embora tenhamos nos empenhado em prestar informações precisas e atualizadas, não há nenhuma garantia sobre a exatidão das informações na data em que forem recebidas ou em tempo futuro. Essas informações não devem servir de base para se empreender ação alguma sem orientação profissional qualificada e adequada, precedida de um exame minucioso da situação concreta.

Projeto gráfico e diagramação: Gaudí Creative Thinking.