

RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA – Exercício findo em 31 de Dezembro 2010**INTRODUÇÃO**

O Comitê de Auditoria (“o Comitê”) do Grupo Icatu Seguros (anteriormente denominado Grupo Icatu Hartford Seguros), formado pela Icatu Seguros S.A. e suas controladas Icatu Capitalização S. A., Companhia Brasileira de Seguros e Previdência e Vanguarda Companhia de Seguros Gerais, foi estabelecido de acordo com as regras emanadas da Superintendência de Seguros Privados (“SUSEP”) e do Conselho Nacional de Seguros Privados (“CNSP”), especialmente a Resolução CNSP nº 118, de 22 de dezembro de 2004.

A Icatu Hartford Seguros S.A. teve sua denominação social alterada para Icatu Seguros S.A. durante o semestre findo em 30 de junho de 2010.

O Comitê tem como principais atribuições avaliar a efetividade do sistema de controles internos das empresas do Grupo, a observação das normas e regimentos internos, a observância das exigências legais e regulamentares, a qualidade e a integridade das demonstrações financeiras e a atuação independente e qualidade dos trabalhos dos auditores externos e da auditoria interna.

ATIVIDADES DO COMITÊ DE AUDITORIA

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2010, as principais atividades do Comitê foram:

- Reuniões com os principais executivos ligados às áreas de operações, sistemas, controladoria, controles internos e *compliance*, auditoria interna, entre outras. O Comitê realizou ainda reuniões com a Presidência, com o responsável pela Ouvidoria e com os auditores independentes.
- Acompanhamento dos trabalhos e dos relatórios da auditoria interna, e aprovação do planejamento anual de seus trabalhos. O Comitê acompanhou também a implementação dos planos de ação propostos pela Administração das empresas para eliminação das situações de risco identificadas pela auditoria interna e pelos auditores independentes.
- Avaliação do desempenho e da independência dos auditores externos; aprovação da proposta de auditoria das demonstrações financeiras, e avaliação do planejamento de auditoria para o exercício findo em 31 de dezembro de 2010. O Comitê analisou os relatórios emitidos pelos auditores independentes sobre questões relacionadas a controles internos, sobre o cumprimento de dispositivos legais e registro e divulgação de informações contábeis.
- Acompanhamento das atividades executadas pela Administração das empresas relacionadas à avaliação e gerenciamento de riscos, à gestão do sistema de controles internos, ao cumprimento de normas externas e internas e do Código de Ética da Companhia.
- Discussão com a Administração das empresas e com os auditores externos sobre o tratamento das questões contábeis, de controles internos e *compliance* mais relevantes e sobre a apresentação das

demonstrações financeiras. O Comitê recebeu também os Relatórios dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras individuais das empresas do Grupo Icatu Seguros, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

No uso de suas atribuições e observando o disposto na Resolução CNSP nº 118/2004 e no seu Regimento Interno, o Comitê expressa o seguinte resultado de seu trabalho:

O sistema de controles internos do Grupo Icatu Seguros está estruturado para propiciar a efetividade de suas operações e dos sistemas que geram os relatórios financeiros, bem como a observância de normas internas e externas, e é compatível com o tamanho e complexidade de seus negócios. Os trabalhos desenvolvidos pelos auditores independentes, pela auditoria interna e pelo *compliance* atendem aos objetivos a que se destinam. Os trabalhos apresentados pela auditoria interna estão em consonância com o planejamento aprovado pelo Comitê.

O Comitê de Auditoria reuniu-se com os auditores independentes e tomou conhecimento dos relatórios sobre as demonstrações financeiras individuais das empresas do Grupo Icatu Seguros referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2010, dando-se por satisfeito com as informações e esclarecimentos prestados. As demonstrações financeiras consolidadas da Icatu Seguros S. A. e suas controladas relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2010, elaboradas de acordo com os pronunciamentos emitidos pelo *International Accounting Standards Board – IASB*, na forma homologada pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, não foram objeto de revisão pelo Comitê de Auditoria. Essas demonstrações financeiras serão enviadas pela Icatu Seguros S. A. à Superintendência de Seguros Privados – SUSEP em data posterior à publicação das demonstrações financeiras individuais.

CONCLUSÃO

Com base no resultado do trabalho desenvolvido diretamente pelo Comitê, bem como fundamentado nas revisões e avaliações acima mencionadas, o Comitê de Auditoria recomenda ao Conselho de Administração a aprovação das demonstrações financeiras individuais auditadas da Icatu Seguros S.A., da Icatu Capitalização S.A., da Companhia Brasileira de Seguros e Previdência e da Vanguarda Companhia de Seguros Gerais, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2010.

Rio de Janeiro, 23 de fevereiro de 2011

José M. Matos Nicolau
Presidente e Membro do ComitêAntonio Carlos Rovai
Membro do ComitêJúlio de Albuquerque Bierrenbach
Membro do Comitê