DOUTOR GESTÃO | COMPARTILHANDO E CRESCENDO JUNTOS

AMOSTRA GRÁTIS

Você liberaria este pagamento?

R$ 24 mil. Uma conta de terceiro.
Um aceite insuficiente.

ISO 37001:2025 na prática

Entenda o risco, examine as evidências
e experimente os materiais da coleção.

Professor Ronaldo



Cena ilustrativa gerada por IA. Caso didático GeraMinas.

AMOSTRA GRÁTIS

BOAS-VINDAS

Você terá orientação para avançar.



Professor Ronaldo

CONSULTOR · AUDITOR · INSTRUTOR
COACH · MENTOR

Trajetória profissional iniciada em 1992.

Que bom ter você aqui! Preparei esta experiência para você conhecer o conteúdo, analisar uma situação e experimentar uma ferramenta antes de decidir.

Não precisa entender tudo de uma vez. Na coleção, escreva suas dúvidas nos comentários da aula. Indique o arquivo e o ponto que deseja esclarecer para eu orientar você.

MOSTRA GRÁTIS

SEU PERCURSO

O que você encontra nesta amostra

Use o sumário clicável ou as setas no rodapé. No celular, prefira a tela na horizontal.

07–12 **Suborno no cotidiano**
Conceito, caso, aplicação, auditoria e 5 exercícios comentados.

13–18 **Avaliação de riscos**
Cenários, controles e 5 exercícios comentados.

19–24 **Diligência na prática**
Informação suficiente para decidir e 5 exercícios comentados.

25–30 **Controles financeiros e não financeiros**
Verificação de pagamentos e 5 exercícios comentados.

31–38 **Experimente os arquivos**
PAG-01, ficha Word, Excel, exercício de aplicação e conferência.

39–40 **Continue se fizer sentido**
Fontes, avaliação para certificado e próximos passos.

AMOSTRA GRÁTIS

CONHEÇA O PRODUTO

Dois e-books para compreender e aplicar.

Capas reais da coleção. Os demais volumes de apoio aparecem na próxima página.



01 Como estudar

Organize sua leitura, pratique e revise.

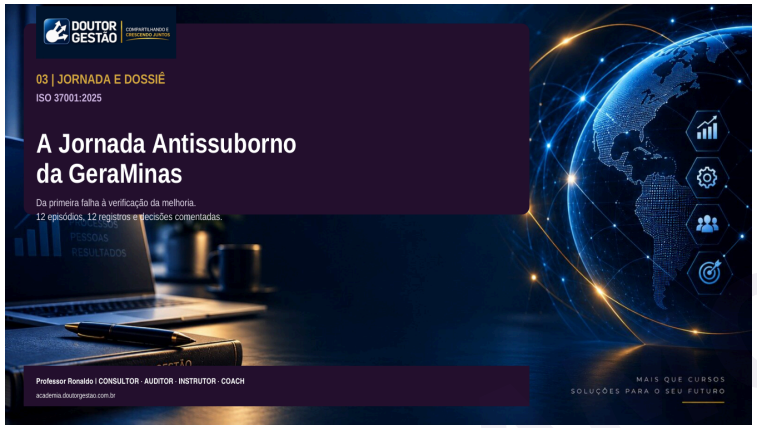


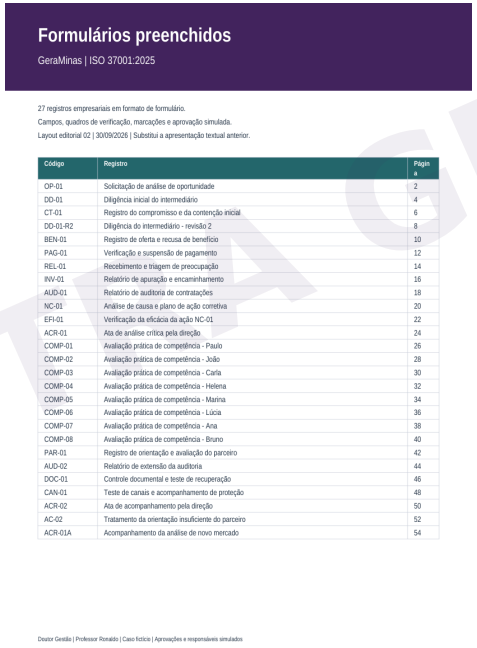
02 ISO 37001 na Prática

30 capítulos, 150 exercícios e 24 oficinas.

OS VOLUMES DE APOIO

Veja a história, o registro e o raciocínio.





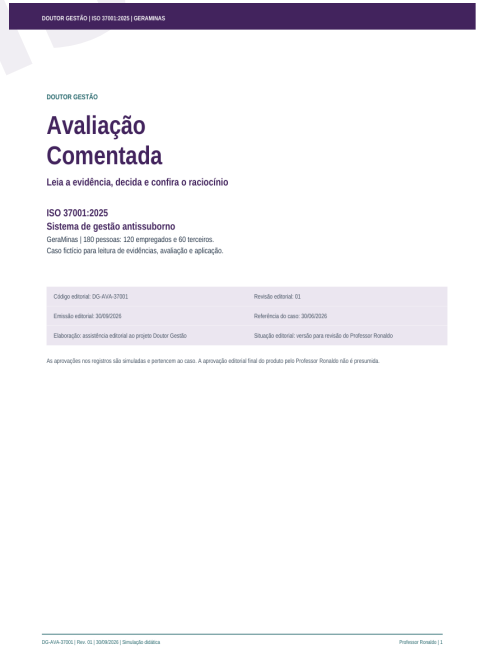
Formulários preenchidos

GeraMinas | ISO 37001:2025

27 registros empresariais em formato de formulário.
Campos, quadros de verificação, marcações e aprovação simulada.
Layout editorial 02 | 30/09/2026 | Substitui a apresentação textual anterior.

Código	Registro	Página
OP-01	Solicitação de análise de oportunidade	2
DD-01	Diligência inicial do intermediário	4
CT-01	Registro do compromisso e da contenção inicial	6
DD-01-R2	Diligência do intermediário - revisão 2	8
BEN-01	Registro de oferta e recusa de benefício	10
PAG-01	Verificação e suspensão de pagamento	12
REL-01	Recebimento e triagem de preocupação	14
INV-01	Relatório de apuração e encaminhamento	16
AUD-01	Relatório de auditoria de contratações	18
NC-01	Análise de causa e plano de ação corretiva	20
EFI-01	Verificação da eficácia da ação NC-01	22
ACR-01	Ata de análise crítica pela direção	24
COMP-01	Avaliação prática de competência - Paulo	26
COMP-02	Avaliação prática de competência - João	28
COMP-03	Avaliação prática de competência - Carla	30
COMP-04	Avaliação prática de competência - Helena	32
COMP-05	Avaliação prática de competência - Marina	34
COMP-06	Avaliação prática de competência - Lúcia	36
COMP-07	Avaliação prática de competência - Ana	38
COMP-08	Avaliação prática de competência - Bruno	40
PAR-01	Registro de orientação e avaliação do parceiro	42
AUD-02	Relatório de extensão da auditoria	44
DOC-01	Controle documental e teste de recuperação	46
CAN-01	Teste de canais e acompanhamento de proteção	48
ACR-02	Ata de acompanhamento pela direção	50
AC-02	Tratamento da orientação insuficiente do parceiro	52
ACR-01A	Acompanhamento da análise de novo mercado	54

Doutor Gestão | Professor Ronaldo | Caso fictício | Aprovações e responsáveis simulados



DOUTOR GESTÃO | ISO 37001:2025 | GERAMINAS

DOUTOR GESTÃO

Avaliação Comentada

Leia a evidência, decida e confira o raciocínio

ISO 37001:2025
Sistema de gestão antissuborno
GeraMinas | 180 pessoas: 120 empregados e 60 terceiros.
Caso fictício para leitura de evidências, avaliação e aplicação.

Código editorial: DG-AVA-37001	Revisão editorial: 01
Emissão editorial: 30/09/2026	Referência do caso: 30/06/2026
Elaboração: assistência editorial ao projeto Doutor Gestão	Situação editorial: versão para revisão do Professor Ronaldo

As aprovações nos registros são simuladas e pertencem ao caso. A aprovação editorial final do produto pelo Professor Ronaldo não é presumida.

DG-AVA-37001 | Rev. 01 | 30/09/2026 | Simulação didática

Professor Ronaldo | 1

Jornada GeraMinas

Acompanhe os episódios e as decisões.

Formulários preenchidos

Leia os campos e as evidências.

Avaliação comentada

Compare os fundamentos e os limites.

SEU PERCURSO: leia a explicação → analise o exemplo → pratique → confira e revise.

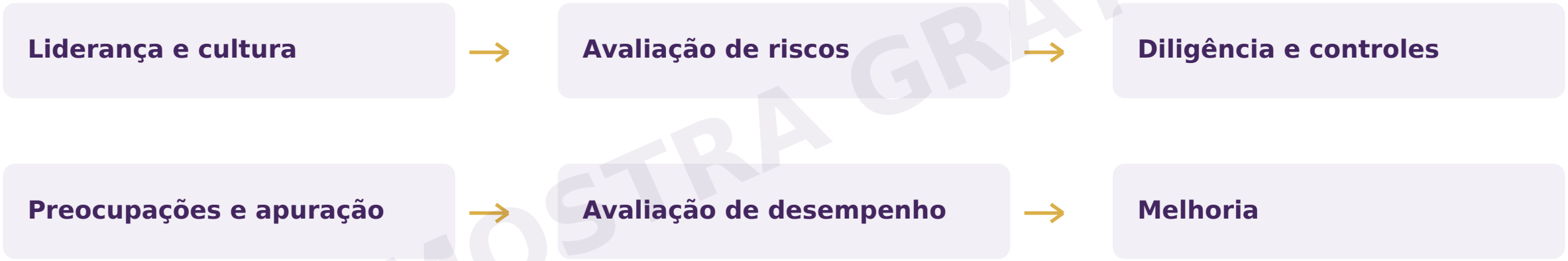
AMOSTRA GRÁTIS

O MAPA DO SISTEMA

Uma decisão faz parte de um sistema maior.

Nesta amostra: suborno, riscos, diligência e controles. Na coleção: as conexões com o sistema completo.

AMOSTRA GRÁTIS



Suborno é uma forma de corrupção. Um conflito de interesses pode comprometer a imparcialidade; uma suspeita pede esclarecimento. Nenhum desses sinais, isoladamente, comprova suborno.

Um controle precisa funcionar e deixar evidências. A GeraMinas é uma empresa didática de manutenção e montagem industrial com 180 pessoas. Nomes, valores e aprovações são recursos de ensino.

CAPÍTULO 01 | ENTENDA

Suborno no cotidiano das empresas

Ao terminar: Reconhecer situações de suborno e distinguir fatos, sinais de alerta e conclusões.

AMOSTRA GRÁTIS

1 CONCEITOS

Suborno envolve vantagem indevida, financeira ou não, oferecida, prometida, entregue, aceita ou solicitada para influenciar ou recompensar a atuação de alguém em seus deveres, em violação à lei aplicável. A vantagem pode beneficiar um familiar ou passar por um intermediário. Um conflito de interesse pode comprometer a imparcialidade, mas não prova, por si, suborno.

2 EXIGÊNCIAS

O sistema busca prevenir, detectar e responder ao suborno nos setores público, privado e sem fins lucrativos. Abrange práticas pela organização e contra ela, por pessoal e parceiros vinculados às atividades, de forma direta ou indireta. As medidas precisam ser razoáveis e proporcionais. Não há garantia de eliminação completa do risco.

3 INFORMAÇÃO DOCUMENTADA

O sistema deve ser documentado (4.4), com controle da informação pertinente (7.5). O registro de uma preocupação deve preservar o fato e seu encaminhamento; o formato é escolha da organização. Ausência de pagamento não torna irrelevante uma oferta ou solicitação.

Base: Seções 1 e 3; 4.4; Anexo A.2

CONHEÇA A COLEÇÃO COMPLETA COMPRAR AGORA

CAPÍTULO 01 | ESTUDO DE CASO

GeraMinas | a decisão no cotidiano



GERAMINAS

Caso didático. Separe o que foi observado daquilo que ainda precisa ser esclarecido.

Imagem ilustrativa gerada por IA.

Base: Seções 1 e 3; 4.4; Anexo A.2

O fornecedor de peças convida Paulo, comprador da GeraMinas, para um fim de semana com acompanhante. A oferta chega dois dias antes da seleção de um contrato. Paulo pode influenciar a avaliação, mas ainda não aceitou o convite.

Marina, responsável pela função antissuborno no caso, pergunta: qual é a finalidade, quem custeia, qual a agenda e que decisão está em curso? A equipe trata a situação como ponto de atenção, sem registrar como fato uma conclusão ainda não demonstrada.

Paulo registra a oferta e não assume compromisso. Uma pessoa sem o mesmo interesse examina a situação conforme os controles da empresa. Se houver indícios de violação, o caso segue para avaliação apropriada. A decisão comercial permanece sustentada em critérios técnicos e comerciais verificáveis.

AMOSTRA GRÁTIS

CAPÍTULO 01 | APLICAÇÃO

Como implementar no seu processo

AMOSTRA GRÁTIS

1 Localize a decisão

Identifique quem pode selecionar, aprovar, liberar, contratar ou pagar.

2 Examine a vantagem

Considere dinheiro, presentes, viagens, emprego, favorecimento a familiar e benefícios indiretos.

3 Registre e encaminhe

Separe o fato observado da hipótese e das informações faltantes. Use os meios definidos pela organização.



Imagem ilustrativa gerada por IA.

ERRO A EVITAR

Classificar qualquer erro, presente ou vínculo familiar como suborno sem analisar os fatos.

APLIQUE NO SEU PROCESSO

Descreva um cenário do seu trabalho indicando atores, vantagem, decisão e informação faltante.

CAPÍTULO 01 | OLHAR DO AUDITOR

O que auditar e como concluir

AMOSTRA GRÁTIS

1 Pergunte

Que decisão poderia ser influenciada e qual benefício foi proposto?

2 Confronte

Compare mensagem, agenda, participantes, processo de seleção e registro de encaminhamento.

3 Conclua com limite

O convite exige avaliação; a análise do contexto e das evidências precede a conclusão sobre violação.



Cena ilustrativa gerada por IA.

Base: Seções 1 e 3; 4.4; Anexo A.2

TRILHA DE EVIDÊNCIAS

Escolha uma situação concreta, identifique o critério e confronte documentos, entrevistas e execução. Registre divergências e amplie a verificação quando houver motivo. Não conclua além do alcance das evidências.

ENTREGA PRÁTICA

Descreva um cenário do seu trabalho indicando atores, vantagem, decisão e informação faltante.

CONHEÇA A COLEÇÃO COMPLETA COMPRAR AGORA

CAPÍTULO 01 | EXERCÍCIOS

Pratique antes de conferir



SUBORNO

5 perguntas para testar seu raciocínio.

Responda e justifique antes de consultar a próxima página.

1. Suborno exige dinheiro?
2. Um parentesco prova suborno?
3. A oferta recusada pode ser relevante?
4. O sistema garante risco zero?
5. O que falta no caso da viagem?

AMOSTRA GRÁTIS

CAPÍTULO 01 | RESPOSTAS COMENTADAS

Confira o raciocínio

Compare o fundamento, não apenas o sim ou não.

1. Não. A vantagem pode ser não financeira, como emprego ou viagem. Sua relação com a atuação esperada precisa ser examinada.

2. Não. Pode gerar conflito de interesse e exigir controles de imparcialidade, mas não comprova uma vantagem indevida vinculada à decisão.

3. Sim. Oferta, promessa ou solicitação podem importar para a análise, mesmo sem pagamento efetivo.

4. Não. Medidas proporcionais ajudam a prevenir, detectar e responder; não asseguram que nenhum suborno ocorrerá.

5. Finalidade, condições, vínculo com a decisão e regras aplicáveis precisam ser esclarecidos e documentados para fundamentar o encaminhamento.

AMOSTRA GRÁTIS

CAPÍTULO 05 | ENTENDA

Avaliação de riscos de suborno

Ao terminar: Identificar, avaliar e priorizar riscos com justificativas e controles verificáveis.

1 CONCEITOS

Um cenário útil identifica quem poderia oferecer ou solicitar vantagem para influenciar qual decisão. Probabilidade e impacto podem apoiar a avaliação, mas nenhuma matriz específica é imposta. Risco residual é a exposição estimada após considerar controles efetivamente operantes, no método didático adotado aqui.

2 EXIGÊNCIAS

Realize avaliações em intervalos planejados: identifique riscos razoavelmente previsíveis a partir do contexto; analise, avalie e priorize; examine adequação e eficácia dos controles existentes. Estabeleça critérios coerentes com políticas e objetivos. Analise criticamente em intervalos planejados e diante de mudança significativa de estrutura ou atividades.

3 INFORMAÇÃO DOCUMENTADA

Retenha informação demonstrando a avaliação e seu uso na concepção ou melhoria do sistema (4.5.4). Critérios, cenários, fontes, justificativas, controles, decisões e revisões ajudam a demonstrar isso. Um controle apenas planejado não sustenta redução da exposição atual.

AMOSTRA GRÁTIS

Base: 4.5.1 a 4.5.4; Anexo A.4

CAPÍTULO 05 | ESTUDO DE CASO

GeraMinas | a decisão no cotidiano



GERAMINAS

Caso didático. Separe o que foi observado daquilo que ainda precisa ser esclarecido.

Imagem ilustrativa gerada por IA.

Base: 4.5.1 a 4.5.4; Anexo A.4

Um intermediário pede 12% sobre contrato potencial de R$ 900 mil: R$ 108 mil. O escopo é “relacionamento estratégico”, sem entregas claras. Carla não sabe quem ele contata no cliente. Percentual e opacidade são analisados em conjunto; a comissão isolada não prova suborno.

A equipe descreve o cenário: uso de remuneração para viabilizar vantagem indevida a decisor do cliente. Na escala simulada de três níveis, atribui probabilidade 3 e impacto 3, índice 9, alto. O cadastro existente não esclarece o mecanismo nem demonstra controle suficiente.

A contratação fica sem autorização até obter escopo, justificativa da remuneração, informações do parceiro e decisão competente. A pontuação só será revista com base em fatos e controles comprovados. Aceitar risco de exposição não significa autorizar suborno.

AMOSTRA GRÁTIS

CAPÍTULO 05 | APLICAÇÃO

Como implementar no seu processo

1 Descreva o cenário

Troque “risco no comercial” por atores, vantagem, decisão e consequência.

2 Fundamente o nível

Explique contexto, critérios e fontes; informação escassa não é evidência de risco baixo.

3 Avalie e trate

Verifique controles, determine respostas, responsáveis e critérios de revisão.

AMOSTRA GRÁTIS



Imagem ilustrativa gerada por IA.

ERRO A EVITAR

Reduzir a nota porque existe uma política, sem verificar sua implementação e eficácia.

APLIQUE NO SEU PROCESSO

Preencha um risco do seu processo e vincule-o a controle, evidência e resposta.

CAPÍTULO 05 | OLHAR DO AUDITOR

O que auditar e como concluir

AMOSTRA GRÁTIS

1 Pergunte

Qual fato sustenta a nota e qual controle explica sua redução?

2 Confronte

Examine registros de avaliação, transações e evidências de funcionamento.

3 Conclua com limite

Matriz preenchida não demonstra uso. Procure decisões, recursos e mudanças decorrentes da avaliação.



Cena ilustrativa gerada por IA.

Base: 4.5.1 a 4.5.4; Anexo A.4

TRILHA DE EVIDÊNCIAS

Escolha uma situação concreta, identifique o critério e confronte documentos, entrevistas e execução. Registre divergências e amplie a verificação quando houver motivo. Não conclua além do alcance das evidências.

ENTREGA PRÁTICA

Preencha um risco do seu processo e vincule-o a controle, evidência e resposta.

CONHEÇA A COLEÇÃO COMPLETA COMPRAR AGORA

CAPÍTULO 05 | EXERCÍCIOS

Pratique antes de conferir



RISCOS

5 perguntas para testar seu raciocínio.

Responda e justifique antes de consultar a próxima página.

1. A matriz 3 × 3 é obrigatória?
2. Qual o índice de 3 × 3?
3. Revisão anual basta sempre?
4. Ação futura reduz risco atual?
5. Que evidência demonstra uso?

AMOSTRA GRÁTIS

CAPÍTULO 05 | RESPOSTAS COMENTADAS

Confira o raciocínio

Compare o fundamento, não apenas o sim ou não.

1. Não. É uma escolha didática; a organização define critérios adequados às políticas e objetivos.

2. Nove, classificado como alto no método do exemplo. A classe não é fixada pela norma.

3. Não. O intervalo é planejado pela organização e mudança significativa exige análise crítica.

4. Não automaticamente. Pode fundamentar uma meta, separada da exposição atual.

5. Decisões sobre relações, controles, recursos, ações e revisões vinculadas à avaliação, conforme 4.5.4.

AMOSTRA GRÁTIS

CAPÍTULO 13 | ENTENDA

Due diligence na prática

Ao terminar: Aprofundar a avaliação para tomar decisões sobre situações específicas.

1 CONCEITOS

Due diligence é o aprofundamento necessário para compreender natureza e extensão do risco de uma transação, projeto, atividade, parceiro ou pessoa específica. Cadastro identifica; avaliação explica a exposição. Um resultado de consulta isolado ou uma declaração assinada não resolve todas as dúvidas.

2 EXIGÊNCIAS

Quando a avaliação identificar categorias com risco mais do que baixo nas condições de 8.2, avalie os casos específicos nelas enquadrados, incluindo a due diligence necessária para obter informação suficiente. Atualize-a em frequência definida para considerar mudanças e novas informações. A profundidade deve ser proporcional; a norma reconhece que certas diligências podem ser desnecessárias, não razoáveis ou desproporcionais.

3 INFORMAÇÃO DOCUMENTADA

Registre fontes, informações relevantes, pontos de atenção, esclarecimentos, limites e decisão. O registro apoia 4.5.4 e 8.1. Proteja dados e use fontes lícitas e pertinentes; o modelo didático não autoriza investigar a vida privada sem finalidade relacionada ao risco.

Base: 8.2; 7.2.2.2; Anexo A.10

AMOSTRA GRÁTIS

CAPÍTULO 13 | ESTUDO DE CASO

GeraMinas | a decisão no cotidiano



GERAMINAS

Caso didático. Separe o que foi observado daquilo que ainda precisa ser esclarecido.

Imagem ilustrativa gerada por IA.

Base: 8.2; 7.2.2.2; Anexo A.10

O representante proposto tem cadastro regular e boa apresentação comercial. Porém, quer receber em conta de outra empresa e não permite detalhar contatos com o cliente. Carla inicialmente considera a regularidade cadastral suficiente.

Marina relaciona cada dúvida à exposição: por que esse beneficiário, qual serviço, como a remuneração foi definida e quem atua em nome da GeraMinas? A equipe pede esclarecimentos e verifica coerência entre respostas, contrato e entregas propostas.

O parceiro responde parte das perguntas, mas mantém a recusa sobre a estrutura de pagamento. A decisão registra a informação insuficiente e não autoriza o início da relação. A organização avalia alternativas e, se os riscos não puderem ser geridos, aplica a resposta de 8.8.

AMOSTRA GRÁTIS

CAPÍTULO 13 | APLICAÇÃO

Como implementar no seu processo

AMOSTRA GRÁTIS

1 Determine o enquadramento

Relacione a categoria e o caso específico ao resultado de 4.5.

2 Aprofunde o que importa

Use perguntas sobre estrutura, atividade, remuneração, vínculos e atuação compatíveis com o risco.

3 Decida e atualize

Registre condicionantes, limites, autoridade e gatilhos de revisão.



Imagem ilustrativa gerada por IA.

ERRO A EVITAR

Transformar due diligence em coleta de documentos sem uso na decisão.

APLIQUE NO SEU PROCESSO

Preencha uma avaliação de parceiro com perguntas, fontes, lacunas e decisão.

CAPÍTULO 13 | OLHAR DO AUDITOR

O que auditar e como concluir

1 Pergunte

Qual dúvida a diligência resolveu e qual permaneceu?

2 Confronte

Compare fontes, respostas, análise, contrato e decisão posterior.

3 Conclua com limite

Consulta sem análise não demonstra diligência suficiente; ausência de notícia negativa não prova inexistência de risco.



Cena ilustrativa gerada por IA.

Base: 8.2; 7.2.2.2; Anexo A.10

TRILHA DE EVIDÊNCIAS

Escolha uma situação concreta, identifique o critério e confronte documentos, entrevistas e execução. Registre divergências e amplie a verificação quando houver motivo. Não conclua além do alcance das evidências.

ENTREGA PRÁTICA

Preencha uma avaliação de parceiro com perguntas, fontes, lacunas e decisão.

AMOSTRA GRÁTIS

CAPÍTULO 13 | EXERCÍCIOS

Pratique antes de conferir



DILIGÊNCIA

5 perguntas para testar seu raciocínio.

Responda e justifique antes de consultar a próxima página.

1. Cadastro e due diligence são iguais?
2. Precisa atualizar?
3. Toda pessoa exige a mesma investigação?
4. Declaração resolve todas as dúvidas?
5. O que fazer com lacuna relevante?

AMOSTRA GRÁTIS

CAPÍTULO 13 | RESPOSTAS COMENTADAS

Confira o raciocínio

Compare o fundamento, não apenas o sim ou não.

1. Não. O cadastro pode ser uma entrada; a due diligence aprofunda o risco específico e informa a decisão.

2. Sim, em frequência definida para incorporar mudanças e novas informações, conforme 8.2.

3. Não. O enquadramento, risco e proporcionalidade orientam o tratamento, com as condições previstas na norma.

4. Não. Deve ser analisada com outras informações necessárias ao risco.

5. Buscar esclarecimento, registrar seu efeito e decidir de forma fundamentada; se o risco não for gerenciável, considerar 8.8.

AMOSTRA GRÁTIS

CAPÍTULO 14 | ENTENDA

Controles financeiros e não financeiros

Ao terminar: Combinar controles sobre o dinheiro e sobre a decisão que o origina.

AMOSTRA GRÁTIS

1 CONCEITOS

Controles financeiros atuam sobre autorização, pagamento, registro e movimentação de recursos. Controles não financeiros atuam sobre seleção, contratação, requisitos, entrega e outras decisões. A mesma transação pode precisar dos dois. Segregação só ajuda quando há independência e análise efetiva.

2 EXIGÊNCIAS

Implemente controles financeiros para gerenciar riscos de suborno e controles não financeiros em áreas pertinentes, como compras, operações, vendas, recursos humanos, jurídica, aquisições e atividades regulatórias. Os exemplos dos Anexos A.11 e A.12 orientam a escolha, mas não impõem um conjunto idêntico para todas as empresas.

3 INFORMAÇÃO DOCUMENTADA

Preserve evidências necessárias para confiar na execução dos processos (8.1): fundamento da contratação, comparação, aprovação, entrega, beneficiário e registro de pagamento, conforme o caso. Identifique exceções e sua justificativa; múltiplas assinaturas sem análise não demonstram controle eficaz.

Base: 8.3 e 8.4; Anexos A.11 e A.12

CONHEÇA A COLEÇÃO COMPLETA COMPRAR AGORA

CAPÍTULO 14 | ESTUDO DE CASO

GeraMinas | a decisão no cotidiano



GERAMINAS

Caso didático. Separe o que foi observado daquilo que ainda precisa ser esclarecido.

Imagem ilustrativa gerada por IA.

Base: 8.3 e 8.4; Anexos A.11 e A.12

João recebe cobrança de R$ 18 mil por “apoio operacional”. Não há aceite do serviço, o beneficiário é diferente do contrato e o solicitante pressiona pela liberação no mesmo dia.

O financeiro retém o processamento para esclarecer a divergência segundo o controle interno. Compras verifica a contratação e a área usuária apresenta as entregas. A confirmação bancária usa meio confiável, independente da mensagem que pediu a alteração.

A análise identifica um erro de cadastro comprovado e um serviço efetivamente prestado. A correção e a autorização ficam registradas. Em outra ocorrência sem comprovação, o encaminhamento seria distinto. O controle deve permitir esclarecer casos legítimos e detectar preocupações, sem presumir o resultado.

AMOSTRA GRÁTIS

CAPÍTULO 14 | APLICAÇÃO

Como implementar no seu processo

AMOSTRA GRÁTIS

1 Controle a origem

Examine necessidade, seleção, conflito, escopo e autoridade antes do compromisso.

2 Controle a execução

Confira entrega, beneficiário, autorização e coerência da cobrança.

3 Verifique desvios

Examine urgências, fracionamentos e alterações que possam contornar o fluxo.



Imagem ilustrativa gerada por IA.

ERRO A EVITAR

Permitir que a mesma pessoa crie, aprove e confirme todas as condições sem verificação independente apropriada.

APLIQUE NO SEU PROCESSO

Combine um controle financeiro e um não financeiro para um cenário do seu processo.

CAPÍTULO 14 | OLHAR DO AUDITOR

O que auditar e como concluir

1 Pergunte

Quem verificou a entrega e a legitimidade do beneficiário?

2 Confronte

Compare contrato, aceite, cobrança, cadastro e aprovação.

3 Conclua com limite

Uma divergência pode ser erro ou sinal relevante; o encaminhamento depende das evidências.



Cena ilustrativa gerada por IA.

Base: 8.3 e 8.4; Anexos A.11 e A.12

TRILHA DE EVIDÊNCIAS

Escolha uma situação concreta, identifique o critério e confronte documentos, entrevistas e execução. Registre divergências e amplie a verificação quando houver motivo. Não conclua além do alcance das evidências.

ENTREGA PRÁTICA

Combine um controle financeiro e um não financeiro para um cenário do seu processo.

AMOSTRA GRÁTIS

CAPÍTULO 14 | EXERCÍCIOS

Pratique antes de conferir



CONTROLES

5 perguntas para testar seu raciocínio.

Responda e justifique antes de consultar a próxima página.

1. Duas assinaturas bastam?
2. Pagamento correto prova contratação íntegra?
3. Conta divergente prova suborno?
4. Fracionamento pode importar?
5. O Anexo impõe todos os controles citados?

AMOSTRA GRÁTIS

CAPÍTULO 14 | RESPOSTAS COMENTADAS

Confira o raciocínio

Compare o fundamento, não apenas o sim ou não.

1. Não necessariamente. É preciso examinar o que cada aprovador verificou e sua independência.

2. Não. A origem da contratação e a seleção podem ter falhas; controles devem se complementar.

3. Não. Exige esclarecimento e avaliação, preservando evidências e controles.

4. Sim, se contornar alçadas ou verificações. Examine contexto, justificativa e recorrência.

5. Não. É orientação informativa; selecione medidas adequadas aos riscos e atenda aos requisitos aplicáveis.

AMOSTRA GRÁTIS

PAG-01 / A SITUAÇÃO INICIAL

O pedido chegou. A liberação pode esperar.

Registro de 15/04/2026. Este caso de R$ 24 mil é distinto do episódio de R$ 18 mil do capítulo 14.



R$ 24.000

Solicitados pela Ponte Comercial · CT-01

2 lacunas

Conta de terceiro e aceite insuficiente

R$ 0

Efetivamente pago. Pagamento suspenso.

Cena ilustrativa gerada por IA.

GRÁTIS

PAG-01 / LEIA O DOCUMENTO

Veja onde a divergência aparece.

Recorte real do formulário preenchido da coleção. Revisão 01 · folha 1 de 2.

1. IDENTIFICAÇÃO DA SITUAÇÃO E DADOS DE ENTRADA	
Solicitação	Ponte Comercial, relação CT-01, valor solicitado R$ 24.000. Valor efetivamente pago nesta ocorrência: R$ 0,00.
Divergências	Pedido para conta de terceiro, diferente do beneficiário confirmado na diligência. Ausência de aceite suficiente do serviço.
Conferência documental	Comparados compromisso, dados da diligência, cobrança, entrega e aceite. O conjunto não sustenta a liberação.

2. CONFERÊNCIA FINANCEIRA		
Item	**Resultado**	**Situação**
Valor solicitado	R$ 24.000,00	Cobrança sob análise
Conta indicada	De terceiro	Divergente da diligência
Aceite do serviço	Insuficiente	Liberação bloqueada
Valor pago	R$ 0,00	Pagamento suspenso

AMOSTRA GRÁTIS

1 Solicitado não é pago

A cobrança de R$ 24 mil não demonstra saída de dinheiro.

2 Duas lacunas

A conta diverge e o aceite não sustenta a liberação.

3 Decisão registrada

O valor pago é zero. O processamento permanece suspenso.

PAG-01 / DECISÃO E AUTORIDADE

Aprovar o registro não autoriza pagar.

Recorte real do formulário preenchido da coleção. Revisão 01 · folha 2 de 2.

4. DECISÃO, RESPONSABILIDADES E ACOMPANHAMENTO	
Confirmação requerida	Contatar fonte independente previamente validada e esclarecer fundamento da alteração. Responder somente à mensagem solicitante não confirma legitimidade.
Decisão aprovada	Suspender pagamento e comunicar a Marina. Não fracionar, trocar beneficiário ou usar exceção informal para superar o bloqueio.
Responsáveis e liberação	João preserva a cobrança e documenta esclarecimentos; somente autoridade competente poderá reexaminar após evidência suficiente. Não há autorização de pagamento nesta data.
Limite	Uma conta divergente é sinal a esclarecer, não prova automática de suborno. Nenhuma explicação suficiente foi demonstrada neste registro.

5. HISTÓRICO DO REGISTRO	
Revisão e data	Alteração / situação
01 | 15/04/2026	Rev. 01 | 15/04/2026 | Emissão inicial do registro no caso. Aprovação simulada: Helena | Alta direção.

AMOSTRA GRÁTIS

1 Confirme a origem

Use fonte independente previamente validada.

2 Preserve o bloqueio

João registra e comunica Marina. Não criar exceção informal.

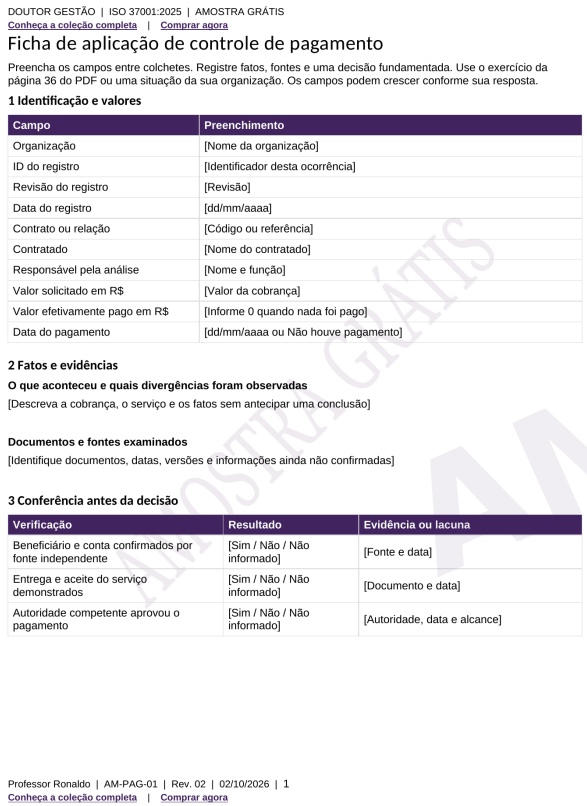
3 Respeite o limite

Helena aprova o registro no cenário. A aprovação é simulada.

SUA FICHA WORD

Você recebe o modelo para construir sua resposta.

02_Ficha_Aplicacao_Pagamento_ISO_37001.docx · duas páginas editáveis · código AM-PAG-01



DOUTOR GESTÃO | ISO 37001:2025 | AMOSTRA GRÁTIS
Conheça a coleção completa | Comprar agora

Ficha de aplicação de controle de pagamento

Preencha os campos entre colchetes. Registre fatos, fontes e uma decisão fundamentada. Use o exercício da página 36 do PDF ou uma situação da sua organização. Os campos podem crescer conforme sua resposta.

1 Identificação e valores

Campo	Preenchimento
Organização	[Nome da organização]
ID do registro	[Identificador desta ocorrência]
Revisão do registro	[Revisão]
Data do registro	[dd/mm/aaaa]
Contrato ou relação	[Código ou referência]
Contratado	[Nome do contratado]
Responsável pela análise	[Nome e função]
Valor solicitado em R$	[Valor da cobrança]
Valor efetivamente pago em R$	[Informe 0 quando nada foi pago]
Data do pagamento	[dd/mm/aaaa ou Não houve pagamento]

2 Fatos e evidências

O que aconteceu e quais divergências foram observadas

[Descreva a cobrança, o serviço e os fatos sem antecipar uma conclusão]

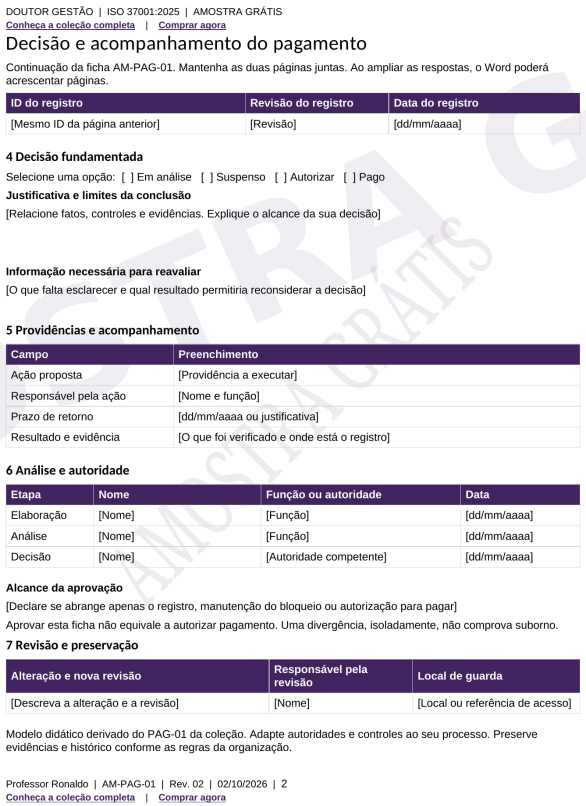
Documentos e fontes examinados

[Identifique documentos, datas, versões e informações ainda não confirmadas]

3 Conferência antes da decisão

Verificação	Resultado	Evidência ou lacuna
Beneficiário e conta confirmados por fonte independente	[Sim / Não / Não informado]	[Fonte e data]
Entrega e aceite do serviço demonstrados	[Sim / Não / Não informado]	[Documento e data]
Autoridade competente aprovou o pagamento	[Sim / Não / Não informado]	[Autoridade, data e alcance]

Professor Ronaldo | AM-PAG-01 | Rev. 02 | 02/10/2026 | 1
Conheça a coleção completa | Comprar agora



DOUTOR GESTÃO | ISO 37001:2025 | AMOSTRA GRÁTIS
Conheça a coleção completa | Comprar agora

Decisão e acompanhamento do pagamento

Continuação da ficha AM-PAG-01. Mantenha as duas páginas juntas. Ao ampliar as respostas, o Word poderá acrescentar páginas.

ID do registro	Revisão do registro	Data do registro
[Mesmo ID da página anterior]	[Revisão]	[dd/mm/aaaa]

4 Decisão fundamentada

Selecione uma opção: [ ] Em análise [ ] Suspenso [ ] Autorizar [ ] Pago

Justificativa e limites da conclusão

[Relacione fatos, controles e evidências. Explique o alcance da sua decisão]

Informação necessária para reavaliar

[O que falta esclarecer e qual resultado permitiria reconsiderar a decisão]

5 Providências e acompanhamento

Campo	Preenchimento
Ação proposta	[Providência a executar]
Responsável pela ação	[Nome e função]
Prazo de retorno	[dd/mm/aaaa ou justificativa]
Resultado e evidência	[O que foi verificado e onde está o registro]

6 Análise e autoridade

Etapa	Nome	Função ou autoridade	Data
Elaboração	[Nome]	[Função]	[dd/mm/aaaa]
Análise	[Nome]	[Função]	[dd/mm/aaaa]
Decisão	[Nome]	[Autoridade competente]	[dd/mm/aaaa]

Alcance da aprovação

[Declare se abrange apenas o registro, manutenção do bloqueio ou autorização para pagar]

Aprovar esta ficha não equivale a autorizar pagamento. Uma divergência, isoladamente, não comprova suborno.

7 Revisão e preservação

Alteração e nova revisão	Responsável pela revisão	Local de guarda
[Descreva a alteração e a revisão]	[Nome]	[Local ou referência de acesso]

Modelo didático derivado do PAG-01 da coleção. Adapte autoridades e controles ao seu processo. Preserve evidências e histórico conforme as regras da organização.

Professor Ronaldo | AM-PAG-01 | Rev. 02 | 02/10/2026 | 2
Conheça a coleção completa | Comprar agora

1 Registre os fatos

Identifique relação, valores, documentos e conferências.

2 Justifique a decisão

Defina ações, responsável, prazo e autoridade. Preserve o histórico.

Abra o Word para preencher e ampliar os campos. Não copie as aprovações simuladas.

AMOSTRA GRÁTIS

SUA PLANILHA EXCEL

Veja os valores, as pendências e os alertas.

03_Planilha_Demonstrativa_ISO_37001.xlsx · Exemplo PAG-01 + Sua pratica

	A	B	C	D
3	**Solicitado (R$)**	**Pago (R$)**		**Pendências de verificação**
4	**R$ 24,000.00**		**R$ 0.00**	**3**

	A	B
9	Valor solicitado (R$)	R$ 24,000.00
10	Valor pago (R$)	R$ 0.00
11	Diferença solicitada menos paga	R$ 24,000.00
12	Beneficiário confirmado?	Não
13	Serviço aceito com evidência?	Não
14	Autoridade aprovou pagamento?	Não
15	Quantidade de pendências	3

O resumo acompanha seus dados

As fórmulas destacam valores ausentes ou inválidos, pagamento incompatível com a decisão e verificações pendentes.

A decisão continua sendo sua

Registre fatos, fontes, fundamento e autoridade. “Conferência automática concluída” não significa aprovação para pagar.

AMOSTRA GRÁTIS

AGORA É SUA VEZ

Registre uma decisão que você consiga explicar

Exercício adicional de aplicação. Use a ficha Word e a aba Sua pratica antes de ler a próxima página.

Uma nova cobrança de R$ 12.500 chega para um serviço técnico. O relatório de entrega foi aceito, mas o solicitante pede depósito em conta de outra empresa. A justificativa é “facilitar a operação”. A alteração ainda não foi confirmada por fonte independente. Não há autorização competente nem pagamento efetuado.

1 Registre os dados

Crie o ID AM-EX-01. Valor solicitado: R$ 12.500. Valor pago: R$ 0. Registre beneficiário não confirmado, aceite demonstrado e autorização ausente.

2 Tome uma decisão provisória

Explique o que fará agora. Indique a lacuna, a fonte a consultar, o responsável e um prazo que você proponha.

3 Teste a coerência

Observe a mensagem calculada. Depois, explique qual informação permitiria reexaminar sua decisão. Não invente uma aprovação já concedida.

AMOSTRA GRÁTIS

CONFERÊNCIA DA APLICAÇÃO

Uma resposta possível e seus fundamentos

Dados esperados

R$ 12.500 solicitados; R$ 0 pago; diferença aritmética de R$ 12.500. Beneficiário: Não. Aceite: Sim. Autoridade aprovou: Não. A planilha apresenta duas pendências.

Decisão coerente neste cenário

Suspender o processamento enquanto as lacunas são esclarecidas. O aceite comprova uma parte da operação, mas não demonstra a legitimidade da conta nem substitui a autoridade competente.

Próxima ação verificável

O responsável financeiro confirma a solicitação por canal previamente validado, confronta documentos e registra a resposta. A autoridade competente reavalia após informações suficientes. O prazo escolhido por você deve ser identificado como proposta.

O que não concluir

Não afirmar suborno apenas pela divergência. Não preencher Sim por expectativa. Não tratar a diferença calculada como dívida reconhecida. A justificativa e as evidências precisam acompanhar qualquer mudança de decisão.

AMOSTRA GRÁTIS

REVISE E CONSOLIDE

O que você consegue explicar agora?

1. Separar fato, suspeita e conclusão.
2. Relacionar risco, controle e evidência.
3. Distinguir cadastro e diligência.
4. Confrontar beneficiário, aceite e autoridade.
5. Definir providência e condição de reavaliação.

SEU RITMO DE ESTUDO

25 min

de estudo concentrado

+ 5 min

de pausa. Após 4 ciclos, pause de 15 a 30 minutos.

Lembre e compreenda. Aplique, analise e avalie. Crie uma resposta própria. Ajuste o ritmo à sua disponibilidade; avance pela qualidade do raciocínio.

AMOSTRA GRÁTIS

FONTES E ALCANCE

Como esta amostra foi organizada

Seleção fiel ao material da coleção

ISO 37001:2025 na Prática, edição integrada, revisão 02 de 30/09/2026: páginas 22–27, 54–59, 126–131 e 134–139. São trechos dos capítulos 1, 5, 13 e 14; oficinas e demais capítulos estão na coleção completa.

Materiais conectados

PAG-01, revisão 01 de 15/04/2026, folhas 1 e 2; Kit GeraMinas preenchido, aba Pagamentos; Mapa da Coleção de 30/09/2026. A ficha AM-PAG-01 e o exercício de R$ 12.500 são adaptações didáticas para esta amostra.

Referência normativa

ABNT NBR ISO 37001:2025, especialmente seções 1 e 3, 4.5, 8.2, 8.3 e 8.4 e anexos relacionados. As explicações são educacionais. A amostra não inclui licença nem reprodução integral da norma oficial.

AMOSTRA GRÁTIS

As referências a outras abas, oficinas e capítulos nas páginas selecionadas apontam para a coleção completa. Esta amostra inclui apenas os três arquivos indicados. Edição da amostra: 02/10/2026.

SEU PRÓXIMO PASSO

Continue com decisões mais fundamentadas.



30 capítulos · 150 exercícios · 24 oficinas

Estude outras situações: intermediários, benefícios, relatos, investigação e auditoria. Use os cinco volumes em PDF, duas planilhas de 18 abas cada e 27 registros em PDF e Word.

Seu desafio após o estudo

Avaliação com consulta: 20 questões, mínimo de 16 acertos (80%) e opção de certificado de aprendizagem após aprovação.

COMPRAR AGORA • ACESSE O CHECKOUT

CONHEÇA A COLEÇÃO COMPLETA

Dúvidas? Deixe seu comentário na aula da coleção.
Os exercícios da amostra não emitem certificado.

AMOSTRA GRÁTIS