# Soluções para cooperativas de crédito

**Confiança, inovação e estratégia em serviços de auditoria interna, gestão de riscos, *compliance* e auditoria cooperativa**

pwc

Em um ambiente regulatório complexo e sujeito a mudanças constantes, as cooperativas de crédito estão permanentemente expostas a riscos novos.

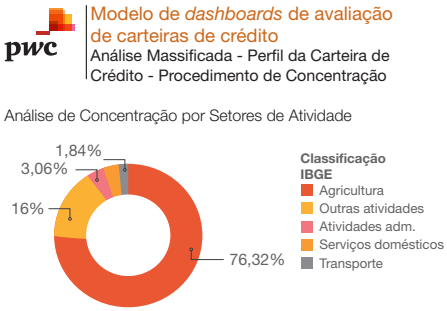
Para ajudá-las a lidar com esse desafio, a PwC possui profissionais especializados e um conjunto de soluções e tecnologias, que garantem eficiência e agilidade às áreas de auditoria interna, gestão de riscos, *compliance* e auditoria cooperativa.

Com nosso apoio, a sua empresa pode usar os recursos disponíveis de forma mais estratégica e se concentrar naquilo que mais importa: crescimento contínuo e sustentável.

# Como podemos ajudar

## Auditoria cooperativa – resolução nº 4.454/2015

Figura 2 - imagem ilustrativa




Temos uma equipe multidisciplinar dedicada ao segmento de cooperativas de crédito, com experiência na prestação de serviços de auditoria cooperativa.

Atuamos com atenção constante às exigências da resolução nº 4.454/2015, da circular nº 3.799/16 e dos anexos relacionados a essas normas emitidos anualmente pelo Bacen.

Atendemos cooperativas de crédito de diferentes portes e perfis e estamos prontos para apoiar as cooperativas que precisam de serviços de auditoria externa e de demonstrações financeiras.

Trabalhamos em sinergia com as equipes internas das cooperativas, buscando otimizar esforços em diversas áreas.

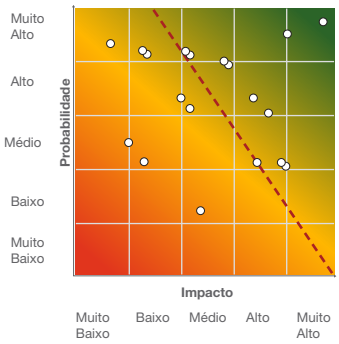
**Diferenciais:**

- **Uso integrado de ferramentas de auditoria:** conseguimos solicitar e receber os documentos e as demandas de auditoria em um único lugar.
- **Alinhamento prévio:** as visitas de auditoria cooperativa e auditoria externa das demonstrações financeiras são previamente acordadas para não sobrecarregar as equipes da cooperativa em cada um dos períodos.
- **Comunicação constante entre as lideranças dos projetos:** sócios, gerentes e auditores seniores se comunicam permanentemente para compartilhar resultados, entender processos e informar à equipe da cooperativa.
- **Auditoria preventiva:** a metodologia de trabalho de auditoria das demonstrações financeiras e de auditoria cooperativa da PwC é baseada em riscos, ou seja, a análise antecipada, realizada ainda na etapa de planejamento, ajuda a determinar a natureza e a extensão dos trabalhos que serão desenvolvidos a cada ano.
- Aplicação de tecnologia de ponta para realização de testes de auditoria, baseados em análise de dados, para elaboração dos entregáveis.

**Centro de Excelência em Cooperativas de Crédito: formado por sócios, diretores e auditores seniores especialistas, integralmente dedicados a trabalhos de auditoria e de natureza consultiva do segmento.**

## Gestão de riscos

Figura 1 - imagem ilustrativa




**Resolução nº 4.557/17**
Com nossa atuação integrada e multidisciplinar, ajudamos a cooperativa de crédito a cumprir as diferentes exigências da resolução nº 4.557/17.

Alguns dos nossos serviços:

- Mapeamento e avaliação dos riscos operacionais inerentes e residuais, desde os riscos estratégicos até os transacionais.
- Elaboração da Declaração de Apetite por Riscos (RAS).
- Mapeamento e monitoramento de riscos operacionais em prestadores de serviços relevantes.

## Auditoria interna – resolução nº 4.879/2020

Diferenciais:

- Empregamos tecnologias disruptivas em nossos programas de trabalho de auditoria interna, que permitem análises de dados em massa sobre bases relevantes aos nossos clientes, como operações de crédito e cadastro.
- Uso do **Risk Radar, ferramenta desenvolvida pela PwC**, que permite criar perfis de risco sob medida aos nosso clientes, podendo, além de relacionar riscos, denifir as suas classificações em relação às dimensões de riscos.
- Para conduzir nossas atividades e entregar resultados com excelência, a PwC aplicará a metodologia guiada pelo COBIT 5 e pelo COSOInternal Controls Framework.

**Serviços para a estruturação da área de auditoria interna**
Projetamos a estrutura organizacional, a metodologia e a abordagem de trabalho que a auditoria interna da cooperativa de crédito empregará para se adequar aos requisitos da auditoria interna – resolução nº 4.879/2020.

***Outsourcing***
Solução voltada às cooperativas de crédito que escolhem não ter departamento de auditoria interna. Elas podem contratá-lo integralmente com a PwC.

Para prestar serviços de *outsourcing* de auditoria interna, contamos com profissionais especializados no segmento de cooperativas de crédito. Isso permite desenvolver um plano adequado às necessidades, ao porte e ao perfil de risco da cooperativa e abordar as exigências da auditoria interna – resolução nº 4.879/2020.

***Co-sourcing***
Apoio em atividades específicas previstas em seu plano anual de auditoria interna ou em ações especiais, adicionadas ao plano anual e complementares à estrutura existente.

Prestamos serviços de auditoria interna *co-sourcing* para processos executados por cooperativas de crédito de diferentes portes e segmentos. Entre eles:

- Tecnologia da informação.
- Gestão de riscos cibernéticos.
- Gestão de tesouraria.
- Prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo (PLD/FT).
- Processos relevantes geridos por prestadores de serviço, como cobrança, recuperação de crédito, tecnologia da informação e jurídico.

Lei nº 13.709/2018 – Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).

## *Compliance* e prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo

**Resolução nº 4.595/17**
**Circular nº 3.978/20**
**Carta circular nº 4.001/20**

**Serviços para a estruturação das áreas de *compliance* e prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo:** projetamos a estrutura organizacional e desenvolvemos a política e a abordagem de trabalho que serão empregadas nestas áreas, para que elas se adequem às exigências previstas nos normativos vigente.

**Serviços de consultoria de *compliance*:** apoiamos a cooperativa de crédito em necessidades específicas das suas estruturas de *compliance* e prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo.

Nossos serviços:

- Elaboração da política de *compliance*.
- Diagnóstico de programa de integridade.
- Implementação de programa de integridade.
- Avaliação de terceiros.
- Disseminação da política de *compliance* e do programa de integridade da cooperativa em prestadores de serviços relevantes.
- Elaboração de política de prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo.
- Avaliação dos controles internos para prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, entre outros.

## Programa de *Compliance* para adequação à Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) – Lei nº 13.709/2018

Entendemos que a jornada de atendimento à LGPD não se resume em um projeto, mas deve estar apoiada em um programa de ação multidisciplinar de proteção de dados intrínseco aos processos, à cultura empresarial e à tecnologia da Rexnord.

Nossos serviços:

- **Diagnóstico de privacidade**, tendo como base a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).
- **Mapeamento do fluxo de dados pessoais** para identificação dos riscos de privacidade de acordo com os fundamentos de privacidade, bases legais, direitos dos titulares e LGPD.
- Criação de **plano de ação (*roadmap*)** para o cumprimento da LGPD, que agrupa ações, atividades, investimentos e recomendações a partir da análise dos riscos e *gaps* identificados no diagnóstico.
- **Implementação do plano de ação** para o cumprimento da LGPD.

Diferenciais:

- Condução de um diagnóstico de privacidade tendo como base a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).
- Soluções tecnológicas de governança de dados e *Data Leak Prevention* para mapeamento de riscos em ambientes tecnológicos.
- Equipe multidisciplinar (técnico e jurídico) para avaliação de riscos baseada em aspectos legais, de *compliance* e de segurança da informação.
- Treinamentos para conscientização e nivelação de conhecimentos sobre LGPD e dados pessoais antes do início do projeto.

## Contatos

Para saber mais detalhes sobre como podemos ajudar a sua empresa, entre em contato com a nossa equipe.

**Rodrigo Provazzi**
rodrigo.provazzi@pwc.com
+55 (51) 3378 1703
+55 (51) 99635 6969

**Maurício Colombari**
mauricio.colombari@pwc.com
+55 (11) 3674 3647
+55 (11) 93090 5171

**Marcos Ota**
marcos.ota@pwc.com
+55 (41) 3883 1600
+55 (41) 99234 2484

**Elisa Simão**
elisa.simao@pwc.com
+55 (51) 3378 1703
+55 (51) 99410 9339


PwC. Traga desafios. Leve confiança.
www.pwc.com.br

PwC Brasil @PwCBrasil PwC Brasil @PwCBrasil PwC Brasil @PwCBrasil


Neste documento, "PwC" refere-se à PricewaterhouseCoopers Contadores Públicos Ltda., firma membro do network da PricewaterhouseCoopers, ou conforme o contexto sugerir, ao próprio network. Cada firma membro da rede PwC constitui uma pessoa jurídica separada e independente. Para mais detalhes acerca do network PwC, acesse: www.pwc.com/structure

© 2021 PricewaterhouseCoopers Contadores Públicos Ltda. Todos os direitos reservados.