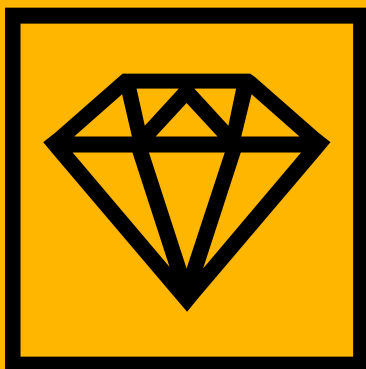




Cooperativas de crédito

Centro de Excelência PwC



Centro de Excelência PwC

Uma equipe de especialistas com foco exclusivo no segmento de cooperativas de crédito para ajudar a sua cooperativa a aproveitar a expansão desse mercado e a crescer de forma sustentável.

Nossos diferenciais

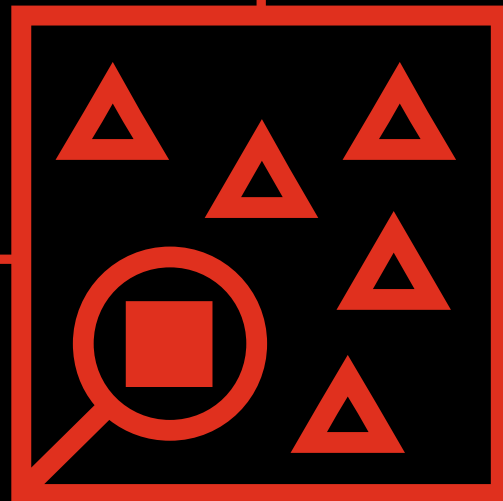
- Profissionais com mais de dez anos de experiência no mercado, com conhecimento acumulado sobre o setor e domínio das melhores práticas adotadas.
- Gestão centralizada dos trabalhos para obter sinergias operacionais e alcançar mais eficiência e qualidade.
- Apoio no monitoramento da exposição a riscos, buscando aprimorar os controles internos, a gestão de riscos e a governança da entidade.
- Uso de tecnologia de ponta e inovação na condução dos projetos, com foco em análise de dados, análises massivas e elaboração de painéis gerenciais.

Como podemos ajudar



Auditoria cooperativa em sistemas cooperativos de 3 níveis, 2 níveis e cooperativas singulares independentes.

Como podemos ajudar



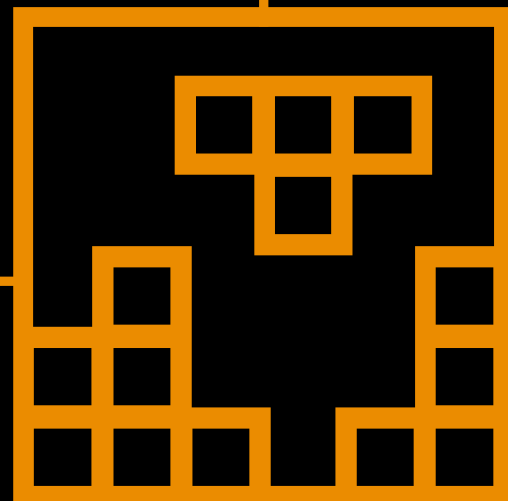
Diagnóstico de *compliance*, conforme escopo regulatório contratado pelos clientes, apresentando os principais pontos identificados e recomendações para adequação das entidades às resoluções previstas.

Como podemos ajudar



Auditoria externa das demonstrações financeiras em sistemas cooperativos de 3 níveis e cooperativas singulares independentes.

Como podemos ajudar



Auditoria interna em sistemas cooperativos de 3 e 2 níveis, contemplando a avaliação de riscos e controles internos-chave nas entidades, como:

- Risco de crédito
- Controles internos em operações de crédito
- Controles internos de recuperação de crédito
- Controles internos de tecnologia e segurança da informação
- Programa de privacidade de dados implementado para adequação de dados

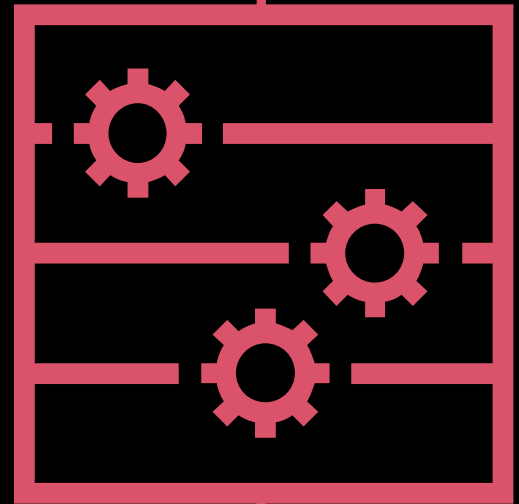
Como podemos ajudar



Mapeamento de riscos operacionais alinhados a *frameworks* (COSO) e requisitos regulatórios.

Elaboração de matrizes de riscos operacionais em cooperativas centrais e suas respectivas cooperativas singulares – atendemos mais de 40 entidades cooperativas de crédito no Brasil.

Como podemos ajudar



Avaliação de controles internos com foco em **riscos de segregação** **de funções:**

- Avaliação da estrutura organizacional em relação aos requisitos regulatórios e modelos de mercado.
- Avaliação dos riscos de segregação de funções presentes nos acessos lógicos concedidos nos sistemas de informação.



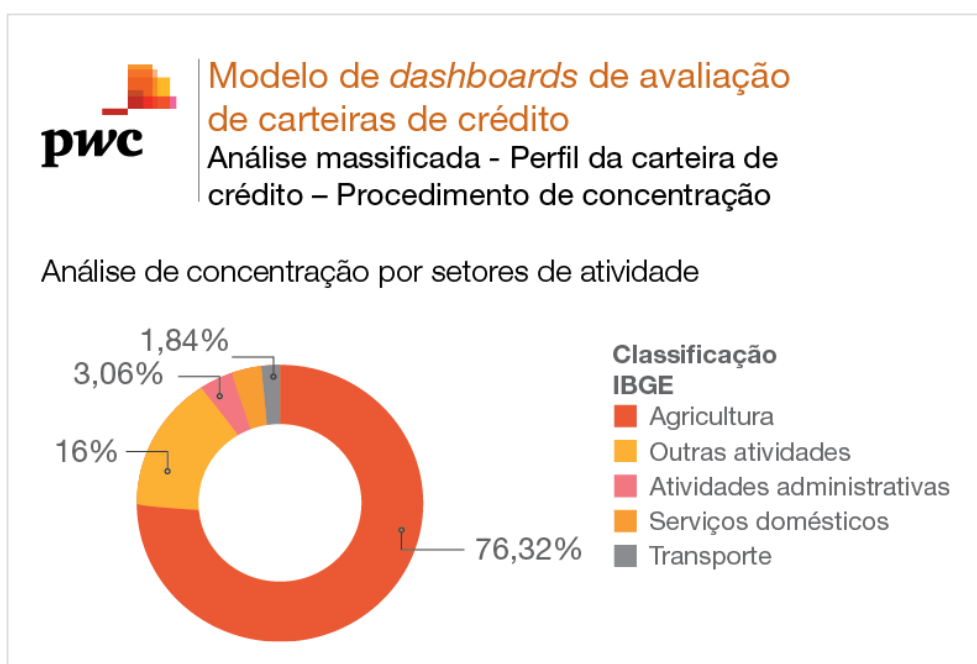
Auditoria cooperativa

Resolução CMN nº 4.887/21

Atuamos com atenção constante às exigências da Resolução CMN nº 4.887/21, da Resolução BCB nº 97/21 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 que precisam de serviços de auditoria externa e 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 a 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.



Auditoria interna

Resolução CMN nº 4.879/20

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 Resolução CMN nº 4.879/20.

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 Resolução CMN nº 4.879/20.

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.
- LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados) – Lei nº 13.709/18

Diferenciais

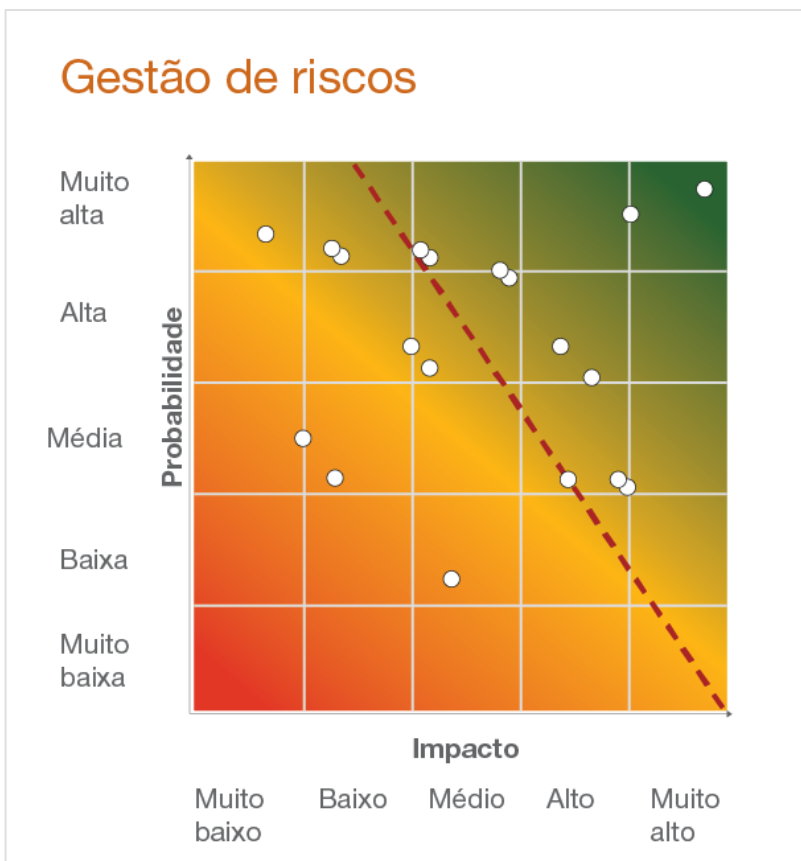
- Empregamos tecnologias disruptivas em nossos programas de trabalho de auditoria interna que permitem análises de dados em massa para nossos clientes sobre bases relevantes, como operações de crédito e cadastro.
- Uso do **Risk Radar, ferramenta desenvolvida pela PwC** para criação de perfis de risco sob medida para nossos clientes. Além de relacionar riscos, pode defini-los 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 COSO Internal Controls Framework.



Riscos operacionais e controles internos

Resolução CMN nº 4.557/17

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



Alguns dos nossos serviços

- Mapeamento e avaliação dos riscos operacionais inerentes e residuais, desde os riscos estratégicos até os transacionais.
- Mapeamento e monitoramento de riscos operacionais em prestadores de serviços relevantes.
- Desenho e implementação de controles internos em resposta aos riscos operacionais mapeados.
- Avaliação de estrutura organizacional de gestão integrada de riscos – cooperativas centrais e cooperativas singulares.



Diagnóstico de *compliance*

Resolução CMN nº 4.595/17

Circular nº 3.978/20

Carta-circular nº 4.001/20

Serviços para estruturação de áreas de *compliance*, prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo (PLD/FT)

Projetamos a estrutura organizacional e desenvolvemos a política e a abordagem de trabalho que serão empregadas nessas áreas, para que elas se adequem às exigências previstas nos normativos vigentes.

Serviços de consultoria de *compliance*

Apoiamos a cooperativa de crédito em necessidades específicas das suas estruturas de *compliance*, 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 do terrorismo.
- Avaliação dos controles internos para prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, entre outros.



Diagnóstico de *compliance*

LGPD – Lei Geral de Proteção de Dados (Lei nº 13.709/18)

Programa de adequação à LGPD

Entendemos que a jornada de atendimento à LGPD não se resume a 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 cooperativa.

Nossos serviços:

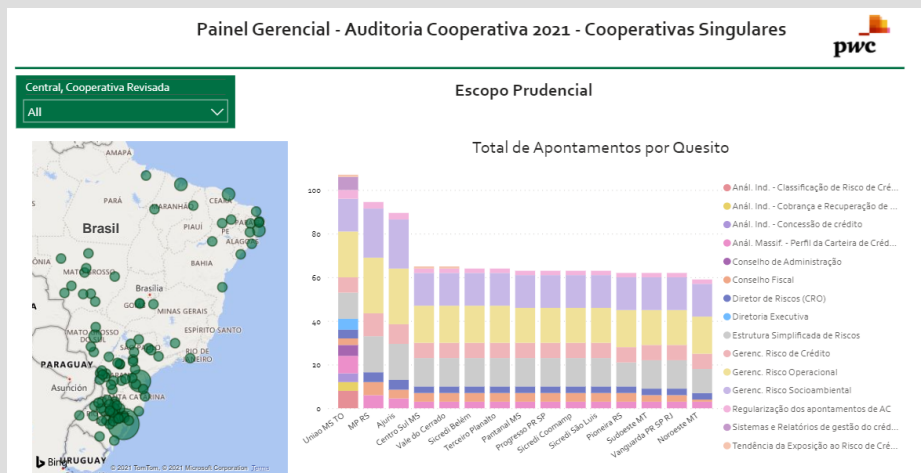
- **Diagnóstico de privacidade**, tendo como base a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).
- **Mapeamento do fluxo de dados pessoais** para identificação dos riscos de privacidade de acordo com os fundamentos de privacidade, bases legais, direitos dos titulares e LGPD.
- **Criação de plano de ação**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

Diferenciais

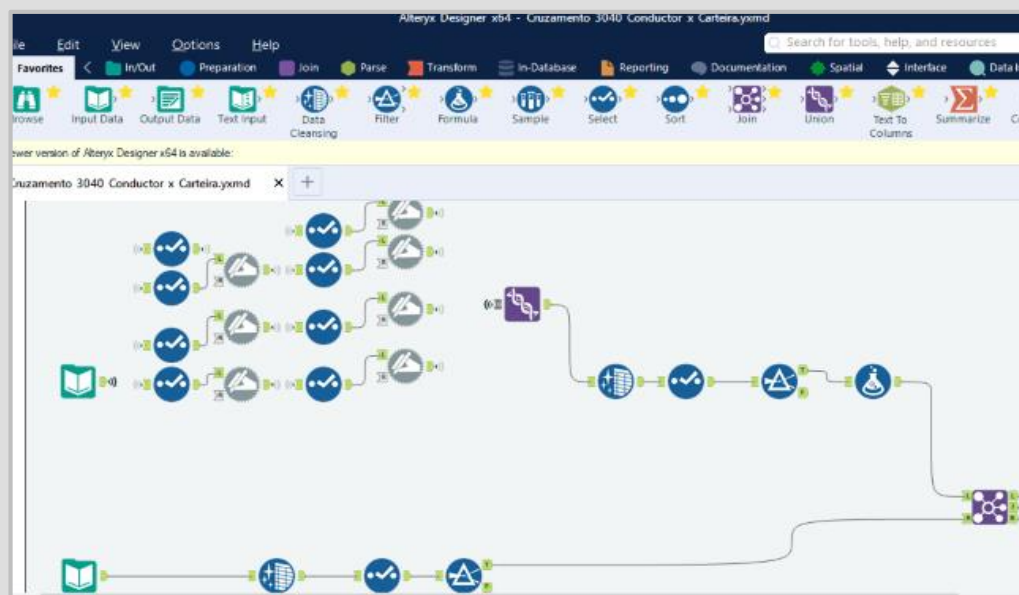
- Condução de um diagnóstico de privacidade tendo como base a LGPD.
- Soluções tecnológicas de governança de dados e *data leak prevention* para mapear riscos em ambientes tecnológicos.
- Equipe multidisciplinar (técnica e jurídica) para avaliar riscos com base em aspectos legais, de *compliance* e de segurança da informação.
- Treinamento para conscientizar a equipe e nivelar conhecimentos sobre LGPD e dados pessoais antes do início do projeto.

Tecnologia e inovação que geram valor

- Desenvolvimento de **dashboards no Power BI e data platforms para apresentação executiva do status** e da evolução dos **planos de remediação** de vulnerabilidades nos controles internos apontadas em auditorias de anos anteriores.
- Desenvolvimento de **fluxos na ferramenta Alteryx** para procedimentos de auditoria voltados à **análise de atipicidades em carteiras de crédito e avaliação do perfil de risco de crédito** das instituições financeiras.



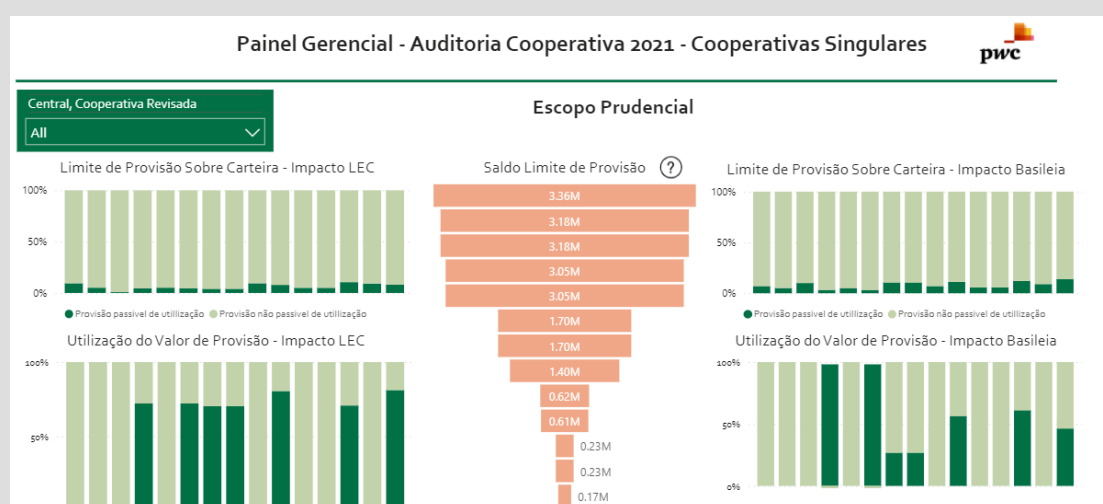
Ilustrativo



Ilustrativo

Tecnologia e inovação que geram valor

- Aplicação de **análise de dados em procedimentos de auditoria nos processos de PLD/FT.**
- Aplicação da ferramenta **Connect** para gerenciar demandas de auditoria. Isso permite cumprir prazos e atribuir papéis e responsabilidades nas entregas dos documentos solicitados.



Ilustrativo

Contatos



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



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



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



Obrigado!

www.pwc.com.br

 PwC Brasil

 @PwCBrasil

 PwC Brasil

 @PwCBrasil

 PwC Brasil

 @PwCBrasil



Neste documento, “PwC” refere-se à PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes 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 Auditores Independentes Ltda. Todos os direitos reservados.