

Projeto Auditoria Cooperativa

Workshop Auditoria Cooperativa

Departamento de Regulação, Supervisão e Controle das Operações do Crédito Rural e do Proagro - DEROP

Workshop Auditoria Cooperativa

Escopo Padrão

Escopo Padrão - Detalhamento

1. Ação da Auditoria
2. Procedimentos de Auditoria
3. Universo Auditável
4. Legislação Básica
5. Fato Relevante

Escopo Padrão - Detalhamento

1. Ação da Auditoria

1. Estrutura Operativa

1. Verificar se a Cooperativa possui o serviço de Assessoramento Técnico em Nível de Carteira (ATNC) segundo as condições regulamentares, evidenciando os seguintes aspectos:
 - a) Habilitação e restrições para o exercício do serviço;
 - b) Atividades realizadas pelo serviço

Escopo Padrão - Detalhamento

1. Ação da Auditoria

1. Estrutura Operativa

2. Despesas

1. Verificar quais despesas são cobradas do mutuário do crédito rural;
2. Avaliar os procedimentos adotados pela Cooperativa para efetuar a cobrança das despesas.

Escopo Padrão - Detalhamento

1. Ação da Auditoria

1. Estrutura Operativa

2. Despesas

3. Utilização

1. Verificar se o crédito rural é liberado diretamente ao mutuário ou a sua ordem, de uma só vez ou em parcelas, por caixa ou em conta de depósitos;
2. Verificar se o crédito é liberado de acordo com as necessidades do empreendimento, com as utilizações obedecendo ao cronograma de aquisições e serviços.

Escopo Padrão - Detalhamento

1. Ação da Auditoria

1. Estrutura Operativa
2. Despesas
3. Utilização

4. Formalização

1. Verificar se a instituição realiza os procedimentos de consulta ao Sicor, emite o extrato, presta esclarecimento ao mutuário e outros procedimentos descritos no MCR 3-1-9 e 3-1-10, na concessão dos financiamentos contratados com recursos controlados.

Escopo Padrão - Detalhamento

1. Ação da Auditoria

1. Estrutura Operativa
2. Despesas
3. Utilização
4. Formalização

5. Beneficiário

1. Verificar se a instituição confere:
 - a) O direito de o proponente usar a terra na qual declara praticar atividade agropecuária;
 - b) A habilitação do proponente à linha ou ao programa de crédito requerido.

Escopo Padrão - Detalhamento

1. Ação da Auditoria

1. Estrutura Operativa
2. Despesas
3. Utilização
4. Formalização
5. Beneficiário

6. Taxas de Juros

1. Verificar se as taxas de juros aplicadas estão de acordo com a operação;
2. Verificar se a apuração do saldo diário da operação está de acordo com o estabelecido em norma.

Escopo Padrão - Detalhamento

1. Ação da Auditoria

1. Estrutura Operativa
2. Despesas
3. Utilização
4. Formalização
5. Beneficiário
6. Taxas de Juros

7. Limites

1. Verificar se os limites de concessão de crédito por beneficiário, estabelecidos por Linha/Programa/Produto, em cada ano agrícola, estão sendo observados pela instituição.

Escopo Padrão - Detalhamento

1. Ação da Auditoria

1. Estrutura Operativa
2. Despesas
3. Utilização
4. Formalização
5. Beneficiário
6. Taxas de Juros
7. Limites

8. Itens Financiáveis

1. Verificar se os itens financiados são compatíveis com aqueles admitidos pela Linha/Programa/Produto

Escopo Padrão - Detalhamento

1. Ação da Auditoria

1. Estrutura Operativa
2. Despesas
3. Utilização
4. Formalização
5. Beneficiário
6. Taxas de Juros
7. Limites
8. Itens Financiáveis

9. Prazo do Financiamento

1. Verificar se a instituição respeita os prazos máximos e mínimos admitidos em cada Programa/Linha/Produto e se esses prazos são coerentes com o projeto/orçamento proposto pelo mutuário.

Escopo Padrão - Detalhamento

1. Ação da Auditoria

1. Estrutura Operativa
2. Despesas
3. Utilização
4. Formalização
5. Beneficiário
6. Taxas de Juros
7. Limites
8. Itens Financiáveis
9. Prazo do Financiamento

10. Exigências Específicas do Programa/Linha/Produto

1. Verificar se condições específicas da Linha/Programa/Produto, diferentes das usuais do Crédito Rural, foram contempladas.

Escopo Padrão - Detalhamento

1. Ação da Auditoria

1. Estrutura Operativa
2. Despesas
3. Utilização
4. Formalização
5. Beneficiário
6. Taxas de Juros
7. Limites
8. Itens Financiáveis
9. Prazo do Financiamento
10. Exigências Específicas do Programa/Linha/Produto

11. Aplicação dos Recursos

1. Verificar o adequado uso dos recursos do crédito pelo beneficiário do financiamento, através de documentos que comprovem a aplicação

Escopo Padrão - Detalhamento

1. Ação da Auditoria

1. Estrutura Operativa
2. Despesas
3. Utilização
4. Formalização
5. Beneficiário
6. Taxas de Juros
7. Limites
8. Itens Financiáveis
9. Prazo do Financiamento
10. Exigências Específicas do Programa/Linha/Produto
11. Aplicação dos Recursos

12. Fiscalização Obrigatória

1. Verificar se a Cooperativa fiscaliza as operações de crédito rural, sejam de fiscalização obrigatória como por amostragem, conforme MCR 2-7

Escopo Padrão - Detalhamento

1. Ação da Auditoria

1. Estrutura Operativa
2. Despesas
3. Utilização
4. Formalização
5. Beneficiário
6. Taxas de Juros
7. Limites
8. Itens Financiáveis
9. Prazo do Financiamento
10. Exigências Específicas do Programa/Linha/Produto
11. Aplicação dos Recursos
12. Fiscalização Obrigatória

13. Cadastramento

1. Examinar conjunto de operações de crédito rural a fim de verificar a existência de operações de crédito rural não cadastradas no Sicor.

Escopo Padrão - Detalhamento

1. Ação da Auditoria

2. Procedimentos de Auditoria

- Responsabilidade da empresa de auditoria cooperativa, incluindo no mínimo:
 - Exame dos processos e do conjunto de operações de crédito rural, selecionados por meio de critérios eleitos pela própria empresa de auditoria cooperativa
 - O conjunto de operações analisadas deve ser representativo da carteira de crédito rural da cooperativa, em quantidade suficiente para emissão de opinião conclusiva acerca do cumprimento das normas definidas em cada item
- Procedimentos comuns a todas ações
 - Registrar eventuais irregularidades detectadas
 - Registrar as eventuais falhas de controle que favoreceram a ocorrência das irregularidades detectadas
 - Preenchimento da planilha “Resumo de Achados de Auditoria”

Escopo Padrão - Detalhamento

1. Ação da Auditoria

2. Procedimentos de Auditoria

3. Universo Auditável

- Estrutura Operativa
 - Processo: Serviço de Assessoramento Técnico em Nível de Carteira
- Despesas e Utilização
 - Processo: Cobrança de despesas no CR para Despesas e liberação dos recursos do crédito para Utilização
- Formalização, Beneficiário, Taxas de Juros, Limites, Itens Financiáveis, Prazo, Exigências Específicas, Aplicação dos Recursos e Fiscalização Obrigatória
 - Processo: Concessão de operações de crédito rural e o processo de fiscalização de operações do crédito rural
 - Operações: créditos sem vínculo a programas, crédito do Pronamp, crédito do Pronaf e programas do BNDES, contratados no ano-agrícola 2017/2018, das seguintes finalidades: custeio, investimento e comercialização.
- Cadastramento
 - Processo: Registro das operações de crédito rural no Sicor
 - Operações: Amostra representativa das operações de crédito rural concedidas pela Cooperativa no ano agrícola 2017/2018

Escopo Padrão - Detalhamento

1. Ação da Auditoria
2. Procedimentos de Auditoria
3. Universo Auditável
4. Legislação Básica
 - A legislação indicada é apenas referencial e não dispensa a consulta de outros dispositivos legais e normativos que regulamentam o crédito rural

Escopo Padrão - Detalhamento

1. Ação da Auditoria
2. Procedimentos de Auditoria
3. Universo Auditável
4. Legislação Básica

5. Fato Relevante

1. Desvio de recursos do crédito rural, caracterizado por fato que evidencie a não aplicação total dos recursos liberados na execução do empreendimento para o qual deveria se destinar, na forma prevista no respectivo orçamento, plano ou projeto do financiamento;
2. Esquema fraudulento organizado e mobilizado para fins de desvio de recursos do crédito rural, mediante ações que visam conferir aparência de regularidade às operações contratadas.
3. No caso de cadastramento, em relação ao total da amostra analisada, identificação de 5% ou mais de operações de crédito rural não cadastradas no Sicor.

Workshop Auditoria Cooperativa

Escopo Específico

Escopo Específico - Detalhamento

- Foco: Fiscalização das Operações de Crédito Rural
- Universo: Algumas centrais a definir.

Obrigado!

Crédito Rural: diseb.derop@bcb.gov.br