



AgeRio

Relatório Anual de Auditoria Interna

Exercício 2021

**# A melhor parceira do
seu negócio!**



www.agerio.com.br

A AgeRio

A AgeRio é uma sociedade anônima de economia mista integrante da Administração Pública Indireta Estadual, vinculada à Secretaria de Estado de Desenvolvimento Econômico e Emprego e Relações Internacionais, com personalidade jurídica de direito privado e autonomia administrativa e financeira conferida pelo Decreto Estadual nº 36.703/2004.

A Auditoria Interna

A Auditoria Interna faz parte do sistema de controles internos da AGÊNCIA, conforme art. 2º da Resolução CMN nº 4.879/20, tendo suas atividades disciplinadas pela Organização Interna Básica da AGÊNCIA.

A Auditoria Interna é vinculada ao Conselho de Administração por força do Estatuto Social, e se sujeita às orientações da Controladoria Geral do Estado. A execução da atividade de auditoria interna no âmbito da AGÊNCIA é de exclusiva competência da AUDIT.

Por definição, a auditoria interna é uma atividade independente e objetiva de avaliação e consultoria orientada por uma filosofia de agregar valor para melhorar as operações da organização. Ela auxilia a organização a alcançar seus objetivos, trazendo uma abordagem sistemática e disciplinada para avaliar e melhorar a eficácia e a eficiência dos processos de gerenciamento de riscos, controle e governança da organização.

Trabalhos realizados

Gestão operacional

A carteira de crédito da AGÊNCIA apresentou um crescimento de aproximadamente 89% no exercício, mantendo a pulverização da carteira. Cabe mencionar que o fluxo operacional vem sofrendo constantes alterações com o objetivo de simplificar as exigências e reduzir o tempo de contratação.

- RA AUDIT 01/2021

Avaliação na concessão de crédito do contrato 2019000635, totalizando R\$ 1.000.000, quanto à conformidade com normas internas e externas, registro financeiro e desempenho operacional.

- RA AUDIT 04/2021

Avaliação do cadastro de clientes e verificação de documentos.

- RA AUDIT 05/2021

Avaliação da metodologia de análise de risco.

Gestão contábil e fiscal

As demonstrações contábeis são elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A apresentação dessas Demonstrações Contábeis está em conformidade com o Plano Contábil do Sistema Financeiro (COSIF).

- PA AUDIT 02/2021

Parecer sobre as demonstrações financeiras referentes ao segundo semestre de 2020.

- PA AUDIT 03/2021

Parecer sobre as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial referentes ao segundo semestre de 2020.

- PA AUDIT 05/2021

Parecer sobre as demonstrações financeiras referentes ao primeiro semestre de 2021.

- PA AUDIT 06/2021

Parecer sobre as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial referentes ao primeiro semestre de 2021.

Gestão de governança e legal

A governança da AGÊNCIA é estruturada por meio de políticas, normativos, cultura organizacional e de padrões éticos e de integridade. A sua eficácia é mensurada por meio de ferramentas que avaliam diversos fatores relacionados a conformidade.

O gerenciamento de risco é realizado por área própria, segregada das unidades de negócios e da auditoria interna, e é liderado por um diretor estatutário que responde pela controladoria, riscos e controle interno da AGÊNCIA, com a devida autonomia e independência para a condução das atividades.

- RA AUDIT 02/2021

Avaliação dos controles internos e procedimentos relativos à Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo – PLD/FT.

- RA AUDIT 03/2021

Avaliação dos controles internos e procedimentos relativos à Política de Responsabilidade Socioambiental – PRSA.

- PA AUDIT 01/2021

Análise do Relatório de Ouvidoria relativo ao segundo semestre de 2020.

- PA AUDIT 04/2021

Análise do Relatório de Ouvidoria relativo ao primeiro semestre de 2021.

Ações de capacitação

Foram registradas 66 horas de capacitação durante o exercício, sendo todas alinhadas às necessidades da auditoria interna, conforme detalhamento abaixo:

Capacitação	Instituição	Carga horária	Funcionário
Governança Corporativa para Administradores	ABDE	12 horas	Vitor Barbosa
Noções Introdutórias a Prestação e Tomada de Contas	TCE/RJ	30 horas	Vitor Barbosa
PowerBI	CEPERJ	12 horas	Vitor Barbosa
PowerBI	CEPERJ	12 horas	Carlos Ignácio

Ações de desenvolvimento institucional

A auditoria interna, visando ampliar a efetividade de seus trabalhos, está conduzindo um projeto de monitoramento contínuo de dados, com a implementação de uma série de alertas automatizados para a identificação de *red flags*. Para este trabalho, estão sendo utilizadas ferramentas da Microsoft (Microsoft PowerBI, Microsoft Gateway e Microsoft Flow), que são continuamente calibradas para otimizar a detecção de situações potencialmente adversas.

Principais constatações e recomendações

Durante o exercício, a AgeRio recebeu 83 novos apontamentos de auditorias, gerando recomendações para a Administração. No mesmo período, 77 planos de ação foram considerados como implementados, encerrando o exercício de 2021 com 34 recomendações em aberto. Destacamos abaixo os principais apontamentos realizados no período:

Apontamento: Divergência entre as informações prestadas por cliente aquelas utilizadas na análise da operação.

Recomendação: Revisão dos controles que visam a assegurar a exatidão das informações utilizadas nas análises.

Apontamento: Baixa confiabilidade das informações financeiras utilizadas.

Recomendação: Adotar procedimentos mais conservadores no modelo de risco, no que tange aos pontos de atenção levantados pelos analistas quanto à confiabilidade e transparência.

Apontamento: Baixa liquidez de garantia para financiamento.

Recomendação: Revisão dos controles e procedimentos referentes à exigência de garantias para a concessão de crédito, buscando maior liquidez.

Apontamento: Verificação manual de documentos.

Recomendação: Estabelecer mecanismos automatizados para a verificação dos dados cadastrais fornecidos pelos clientes, bem como atestar sua conformidade com fontes oficiais.

Apontamento: Impossibilidade de se cadastrar grupo econômico.

Recomendação: Implantar solução no sistema de crédito que possibilite o cadastro de grupo econômico e a inclusão de beneficiário final.

Benefícios decorrentes da atuação da Auditoria Interna

A atuação independente e autônoma da AUDIT proporciona o aperfeiçoamento dos processos e atividades considerados fundamentais para a consecução dos objetivos estratégicos da AGÊNCIA.

As avaliações visam apresentar conclusões de auditoria para os diversos níveis de gestão, em um processo contínuo de aprendizado e de melhoria na governança.

Considerações finais

O protagonismo da AgeRio no combate aos efeitos da pandemia da economia do Estado do Rio de Janeiro elevou o número de negócios realizados, trazendo à tona novos desafios para as instâncias internas de controle. As linhas de defesa permaneceram atuantes e se moldaram às novas necessidades, demonstrando uma atuação ativa e atenta à nova realidade.

AUDIT - Auditoria Interna