



# Auditoria Interna: Pilar da Integridade Financeira

Ludmila Sesma

# 01

## Introdução à Auditoria Interna



# Introdução à Auditoria Interna

A auditoria interna é uma ferramenta essencial para garantir que as instituições financeiras operem de forma eficiente e em conformidade com as leis. Ela ajuda a identificar riscos e a melhorar processos, assegurando a saúde financeira da organização.

# 02

## O Papel da Auditoria Interna



# O Papel da Auditoria Interna

## Por que é Importante?

A auditoria interna atua como um "detetive" dentro da instituição. Ela verifica se as regras estão sendo seguidas e se os processos são eficazes. Isso é crucial para evitar fraudes e garantir a confiança dos clientes.

Exemplo Prático: Uma auditoria interna pode descobrir que um funcionário está manipulando dados de clientes para aprovar empréstimos fraudulentos. Ao identificar isso, a instituição pode tomar medidas imediatas para corrigir a situação.

03

# Metodologia de Auditoria



# Metodologia de Auditoria

## Passo a Passo Simples

1. Planejamento: Definir o que será auditado e quais riscos existem.

- Exemplo: Uma instituição decide auditar sua área de crédito para verificar se os empréstimos estão sendo concedidos corretamente.

2. Execução: Coletar informações e realizar testes.

- Exemplo: Os auditores revisam documentos de concessão de crédito e fazem entrevistas com a equipe.

3. Relato: Criar um relatório com as descobertas.

- Exemplo: O relatório pode indicar que a equipe não está seguindo os critérios de avaliação de crédito, sugerindo melhorias.

4. Monitoramento: Acompanhar as ações corretivas.

- Exemplo: Após a auditoria, os auditores verificam se as recomendações foram implementadas e se houve melhorias nos processos.

# 04

## Exemplos Práticos de Auditoria





# Exemplos Práticos de Auditoria

## Auditoria de Conformidade

O que é?: Verificar se a instituição está seguindo as regras do Banco Central.

Exemplo Real: Durante uma auditoria, os auditores descobrem que a instituição não está reportando corretamente as transações suspeitas. Isso pode resultar em multas e perda de reputação.

## Auditoria de Fraude

O que é?: Investigar possíveis fraudes dentro da instituição.

Exemplo Real: Um cliente apresenta um padrão de movimentação suspeito. A auditoria interna analisa as transações e descobre que um funcionário estava facilitando operações fraudulentas.

## Auditoria de TI

O que é?: Investigar possíveis fraudes dentro da instituição.

Exemplo Real: Um cliente apresenta um padrão de movimentação suspeito. A auditoria interna analisa as transações e descobre que um funcionário estava facilitando operações fraudulentas.

# 05

## Desafios da Auditoria Interna



# Desafios da Auditoria Interna

## O que Enfrentamos?

As instituições financeiras enfrentam desafios como mudanças constantes nas regulamentações e a necessidade de acompanhar novas tecnologias.

Exemplo Real: Uma nova lei sobre proteção de dados exige que as instituições revisem suas práticas de auditoria para garantir que estão em conformidade, o que pode ser um desafio para equipes já sobrecarregadas.

06

Conclusão



# Conclusão

A auditoria interna é vital para a saúde das instituições financeiras. Com exemplos práticos e uma abordagem simples, fica claro que essa função não apenas protege a organização, mas também fortalece a confiança dos clientes. Implementar boas práticas de auditoria é um passo essencial para qualquer instituição que deseja prosperar no mercado financeiro.