



A SCERTUS Consultoria por meio da sua experiência e conhecimento sobre o mercado financeiro desenvolveu uma metodologia própria que vem apresentando um consistente histórico de sucesso na constituição das seguintes instituições financeiras: (Agência de Fomento, Banco Comercial, Banco Cooperativo, Banco Múltiplo, Banco de Desenvolvimento, Banco de Investimento, Companhia Hipotecária, Cooperativa de Crédito, Sociedade Corretora de Câmbio, Sociedade Corretora de Títulos e Valores Mobiliários, Sociedade Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários, Sociedade de Arrendamento Mercantil (Leasing), Sociedade de Crédito ao Microempreendedor, Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento (Financeira) e Sociedade de Crédito Imobiliário).

Esta metodologia prevê 10 fases divididas em duas etapas, sendo a 1ª etapa focada na obtenção da autorização de Constituição da Instituição Financeira junto ao órgão regulador e a 2ª etapa focada na sua estruturação até o seu pleno funcionamento. Nossa competência, nos permite atuar desde o planejamento estratégico, passando pela estrutura organizacional, a implementação dos processos, a área operacional (Back-Office) até a seleção e implantação de soluções de tecnologia. Para Administradoras de Cartão não será utilizada a etapa da metodologia referente ao pedido de autorização ao Banco Central do Brasil.

A SEGUIR, DESCREVEMOS AS FASES DE NOSSA METODOLOGIA:

- | | |
|--|--|
| <p>Fase 1
Revisão do Planejamento Estratégico: É o passo inicial para elaboração do escopo do projeto.</p> | <p>Fase 8
Processos Operacionais – Back Office: Elaboração dos principais processos operacionais, administrativos e de controles.</p> |
| <p>Fase 2
Aspectos Legais - Banco Central do Brasil e Órgãos Reguladores: Abrange as documentações necessárias nas fases Pré e Pós-Operacional.</p> | <p>Fase 9
Controles e Contabilidade: Definição dos planos de contas gerenciais, contábeis e dos instrumentos para a gestão de resultados e análise de desempenho.</p> |
| <p>Fase 3
Estrutura Organizacional: Consiste na definição do organograma funcional, mínimo necessário para o início das atividades.</p> | <p>Fase 10
Abertura e Acompanhamento: Acompanhamento das operações do cliente até 30 dias após o início das operações</p> |
| <p>Fase 4
Recursos Humanos: Definição das necessidade e políticas de RH para início das atividades.</p> | |
| <p>Fase 5
Política de Processos de Crédito e Risco: Elaboramos tais políticas sempre dentro das normas estabelecidas e divulgadas pelo Banco Central do Brasil e outros Órgãos Reguladores.</p> | |
| <p>Fase 6
Infraestrutura Tecnológica: Definição ou análise da plataforma tecnológica, planos de contingência, arquitetura e padronização de ferramentas, linguagens, banco de dados e requerimentos funcionais.</p> | |
| <p>Fase 7
Instalações físicas: É a proposição do layout físico das respectivas áreas envolvidas.</p> | |



A metodologia da SCERTUS Consultoria para mapeamento, modelagem, e revisão de processos, tem por objetivo elevar a produtividade, reduzir custos, alcançar a excelência operacional e o enquadramento legal (compliance) das empresas clientes. Como complemento de nossa capacitação, realizamos o desenvolvimento e implantação dos diversos manuais organizacionais que uma empresa deve possuir para documentar e padronizar suas regras e processos operacionais. Esta metodologia aborda as seguintes fases:

Manual de Produtos

Este manual tem como objetivo descrever as características, os benefícios, as responsabilidades, as tributações, a forma de rentabilidade, os riscos legais e operacionais e outras características pertinentes a cada produto.

Análise de Processos

O objetivo da análise de processos é obter um diagnóstico organizacional, identificando a situação atual e os principais "gaps" de controles e riscos dos processos da organização. Com base nessas avaliações, é proposto um conjunto de recomendações que devem ser implementadas para atingir os objetivos desejados.

Manual de Processos

Toda organização desenvolve inúmeras atividades que resultam na produção de produtos ou serviços. Os conjuntos dessas atividades devido a sua natureza formam os processos organizacionais que de forma integrada trabalham no sentido de promover a consecução dos objetivos principais da organização, diretamente relacionados à sua estratégia.

A metodologia SCERTUS, desenvolve, redesenha e/ou otimiza os processos organizacionais, resultando em uma efetiva gestão de processos com o objetivo de monitorá-los, avaliá-los e revisá-los, com foco na melhoria contínua.

CONTROLADORIA, CONTROLES INTERNOS, RISCOS E COMPLIANCE

A metodologia SCERTUS Consultoria destinada aos Controles da Instituição, tem por objetivo elaborar manuais que permitam o efetivo gerenciamento das operações realizadas por toda a organização. Além de normatizar a forma de atuação das diversas áreas da empresa, estes manuais permitem o monitoramento, a revisão e indicam as necessidades de alterações nos processos operacionais, sejam elas motivadas por modificações de ordem legal, operacional ou de gestão. Veja abaixo os manuais produzidos através de nossa metodologia.

Manual de Controles Internos, Riscos e Compliance

Descreve-se nestes manuais, os conceitos, a abrangência e os mecanismos das estruturas de controles internos, compliance e da gestão de riscos inerentes ao negócio, garantindo uma importante ferramenta de gestão por parte da administração e sua efetiva utilização pelas auditoria interna e externa. Estão contemplados neste material toda a avaliação dos riscos de crédito, de mercado e operacional, a elaboração das matrizes de risco e responsabilidades, a mensuração dos riscos e as políticas para minimizar tais riscos.

Políticas Corporativas

Descreve-se no manual de políticas corporativas o agrupamento das normas e procedimentos organizacionais, traduzindo as orientações e determinações do corpo diretivo sobre os princípios profissionais e éticos que devem ser praticados pela organização.

Trata-se de uma relevante ferramenta adotada pelos gestores para supervisionar, treinar e avaliar os empregados, sempre apoiados nas determinações e orientações das políticas vigentes.

Manual de Procedimentos Contábeis

Descreve-se neste manual as regras para formação e administração do plano de contas com suas quebras em função das necessidades internas dos clientes, os eventos contábeis, fechamento e abertura de períodos contábeis, a segregação de função, todos baseados na legislação vigente.



A SCERTUS Consultoria é uma empresa especializada na Constituição de Instituições Financeiras (Bancos, Financeiras, Corretoras, DTVM's e Administradoras de Cartões). Estruturada para oferecer soluções ao mercado Financeiro, Comércio e de Serviços a SCERTUS Consultoria tem atuado de forma integrada aos negócios dos nossos clientes dando suporte estratégico, tecnológico e operacional.

Nossa metodologia altamente inovadora, está embasada na experiência adquirida através da realização de diversos projetos e procura valorizar o conhecimento e o talento das pessoas.

O ESCOPO DE ATUAÇÃO DA SCERTUS CONSULTORIA ABRANGE:

- Constituição de Instituições Financeiras;
- Estratégia de Negócios;
- Avaliação de Empresas e Plano de Negócios;
- Reengenharia de Processos;
- Gestão da Tecnologia da Informação;
- Recursos Humanos;
- Controladoria, Controles Internos, Riscos e Compliance;
- Gerência de Projetos (PMO).

Os trabalhos são realizados através da alocação de equipe altamente especializada nas áreas de atuação, aportando conhecimento e as mais modernas técnicas de administração empresarial e financeira, transformando nossos projetos em resultados consistentes e altamente valorizados pelos nossos Clientes.

