

RELATÓRIO ANUAL DE ATIVIDADES DA AUDITORIA INTERNA

EXERCÍCIO - 2022

Sumário

1. APRESENTAÇÃO	3
2. DA UNIDADE DE AUDITORIA	3
3. METODOLOGIA DE TRABALHO	4
4. TRABALHOS PREVISTOS NO PLANO ANUAL DE AUDITORIA 2022	4
4.1. Quantitativo de trabalhos realizados pela auditoria interna.	5
4.2. Trabalhos não previstos inicialmente no Plano Anual de Auditoria 2022	6
4.3. Quantitativo de apontamentos da auditoria interna no exercício de 2022	6
4.4. Conclusões sobre o acompanhamento dos apontamentos	7
4.5. Recomendações não atendidas que representem riscos aos processos de governança, de gerenciamento de riscos e de controles internos.	8
4.6. Recomendações expedidas pelos órgãos de Controle Externo, Conselho Fiscal e pelo Conselho de Administração	8
4.7. Monitoramento de decisões do Tribunal de Contas em contas anuais de exercícios anteriores.	8
4.8. Aprimoramento nos processos da Auditoria Interna	8
4.9. Contratação de empresa de consultoria atuarial	8
4.10. Capacitações realizadas, quantitativo de auditores treinados (horas e Evento)	9
5. ANÁLISE CONSOLIDADA DO NÍVEL DE MATURIDADE DOS PROCESSOS DE GOVERNANÇA, DE GERENCIAMENTO DE RISCOS E CONTROLES INTERNOS	9
6. ATENDIMENTOS AOS ORGÃOS E ENTIDADES EXTERNAS	10
7. SUPERVISÃO DO COMITÊ DE AUDITORIA	10
8. ACOMPANHAMENTO PELA ADMINISTRAÇÃO E CONSELHO FISCAL	10
9. RELEVÂNCIA E BENEFÍCIOS DECORRENTES DA ATUAÇÃO DA AUDITORIA INTERNA	10

1. APRESENTAÇÃO

Em conformidade com o arcabouço legal vigente, em especial ao contido no inciso X, do art. 13, do Decreto nº 47.154/17 que regulamenta, no âmbito do Estado de Minas Gerais, a Lei Federal nº 13.303/16, a Instrução Normativa 04/20 da CGE-MG e item IV do art.19 da Resolução CMN/BACEN 4.879/20, a Auditoria Interna apresenta o Relatório Anual de Atividades da Auditoria Interna de 2022 que contempla os trabalhos realizados no exercício, constantes no Plano Anual, bem como trabalhos não previstos no referido plano.

O relatório tem como objetivo apresentar os processos e procedimentos avaliados pela Auditoria Interna explanados em linhas gerais, sem detalhar o conteúdo específico de cada trabalho.

O RAINT visa atender também ao artigo 5º da Decisão Normativa nº 02/2022 do Tribunal de Contas do Estado de Minas Gerais – TCEMG, de 19 de dezembro de 2022, cujo Anexo VI elenca os documentos que compõem a prestação de contas anual das empresas públicas e sociedades de economia mista.

À propósito das atividades desenvolvidas durante o ano, reafirmamos que esta Auditoria Interna atuou com independência e objetividade e em consonância com preceitos éticos e em conformidade com as “Normas para a prática Profissional de Auditoria Interna”. Nesses termos, informamos que o propósito, a autoridade e a responsabilidade da Auditoria, consubstanciados na Política de Auditoria Interna do BDMG, aprovada pelo Conselho de Administração, foram estritamente observados.

2. DA UNIDADE DE AUDITORIA

Com amparo no ordenamento jurídico vigente, a auditoria interna do BDMG é subordinada diretamente ao Conselho de Administração, supervisionada pelo Comitê de Auditoria e sujeita à orientação normativa da Controladoria-Geral do Estado de Minas Gerais – CGE-MG, do Tribunal de Contas do Estado de Minas Gerais e do Banco Central do Brasil.

2.1. Objetivo

A Auditoria Interna tem como missão agregar valor ao Banco, sobretudo no âmbito estratégico e, como finalidade contribuir para o aprimoramento dos instrumentos de controle e mecanismos de gestão, de modo a se manterem ágeis, objetivos e seguros, bem como apoiar os órgãos do Sistema de Controle Interno do Poder Executivo Estadual.

2.2. Quadro de colaboradores

A Auditoria Interna possui dotação de 04 profissionais, conforme a seguir:

Função	Quantidade	Carga Horária
Superintendente	1	8
Analistas de Desenvolvimento	4	6
Total	5	

3. METODOLOGIA DE TRABALHO

A Auditoria Interna utiliza em seu planejamento e na execução dos trabalhos as metodologias de auditoria baseada em riscos, principalmente os modelos COSO - *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* (Framework de referência em controles internos) e COBIT - *Control Objectives for Information and related Technology*, (Framework de referência em gestão e governança de tecnologia da informação).

Os trabalhos de auditoria foram conduzidos de acordo com as normas e procedimentos de auditoria, tendo sido realizados entrevistas, testes e avaliações para obtenção das evidências sobre as ocorrências detectadas.

Os trabalhos estão classificados em auditorias de processos, avaliações regulatórias e contratuais. As auditorias dos processos corporativos são previamente estabelecidas no Plano Anual de Auditoria para o ano subsequente e visam à verificação da eficácia dos controles internos dos processos, o cumprimento das normas, a observância quanto à segregação de funções e a identificação de oportunidades para o aprimoramento das rotinas.

A seleção e priorização dos processos a serem auditados baseiam na avaliação da exposição ao risco, na relevância estratégica e nas exigências regulatórias, utilizando como suporte as matrizes de controles e riscos do Banco e as ocorrências e valores transacionados verificados nos processos.

As avaliações regulatórias e contratuais consistem em demandas dos órgãos de controle, especialmente o Banco Central do Brasil do Brasil, Tribunal de Contas do Estado de Minas Gerais – TCE/MG e Controladoria Geral do Estado – CGE/MG e Caixa Econômica Federal.

4. TRABALHOS PREVISTOS NO PLANO ANUAL DE AUDITORIA 2022

Em 2022, a Auditoria empreendeu suas atividades em alinhamento à política de auditoria interna e em passo com os seguintes grupamentos de atividades:

- i) auditorias de processos;
- ii) avaliação das estruturas e sistemas de gerenciamento de riscos e capital, conforme exigências do Banco Central do Brasil;
- iii) avaliação anual dos controles de qualidade dos correspondentes bancários, conforme exigido do Banco Central do Brasil;
- iv) avaliação anual do relacionamento de clientes e usuários, conforme exigido do Banco Central do Brasil;
- v) avaliação da PLD/FT, conforme exigência normativa do Banco Central do Brasil;
- vi) avaliação da gestão da conformidade, conforme exigência normativa do Banco Central do Brasil;
- vii) certificação das prestações de contas do Fundos Estaduais e do BDMG, conforme exigências regulatórias do Tribunal de Contas do Estado de Minas Gerais – TCE-MG
- viii) avaliação da ouvidoria;
- ix) execução de procedimento previamente acordado – Programa Pró-Transporte da Caixa Econômica Federal;
- x) acompanhamento mensal das ações dos apontamentos da Auditoria Interna e do Comitê de Auditoria - COAUD;

- xi) atendimento e acompanhamento das demandas dos órgãos externos de fiscalização e de controle;
- xii) gerenciamento da auditoria: atividades de melhorias táticas e operacionais da auditoria interna; e
- xiii) desenvolvimento profissional, com o propósito de assegurar a proficiência da equipe, conforme exigências da Resolução CMN/BACEN 4.879/20;

4.1. Quantitativo de trabalhos realizados pela auditoria interna.

Na tabela abaixo apresenta-se quadro demonstrativo dos trabalhos de auditoria interna referentes ao exercício 2022:

	Trabalho	Objetivo	Status	Ocorrências	
				Resultado Efetividade	Quantidade
Auditoria de Processos	Gestão do Planejamento	Avaliar a adequação e suficiência da estrutura do processo de Gestão de Planejamento.	Concluído	Implementadas	1
				Em curso	1
	Compras e Contratações de Serviços	Avaliar a efetividade dos controles do processo de Compras e Contratação de Serviços.	Concluído	Em curso	2
	Gestão de Produtos	Avaliar a adequação e a efetividade dos controles do processo de Gestão de Produtos, visando identificar não conformidades e oportunidades de melhorias	Concluído	Implementadas	3
	Processo de Concessão de Crédito	Avaliar a adequação e suficiência dos controles e os riscos associados ao processo de Concessão de Crédito.	Concluído	Implementadas	1
				Em curso	2
	Governança e Gestão de TI	Avaliar os controles existentes e os riscos associados no processo de Governança e Gestão de TI.	<i>Relatório Preliminar Finalizado. Ocorrências identificadas em discussão com os Gestores</i>		
Gestão de Crédito - Carteira Massificado	Avaliação dos controles de Cobrança Administrativa e Judicial Terceirizado do Massificado	<i>Auditoria remanejada do Plano Anual de 2022, em função da terceirização se encontrava em curso até o final de 31/12/2022, o que inviabilizou a avaliação dos processos, controles e sistemas.</i>			
BACEN	Avaliação do processo de Gerenciamento de Riscos e Capital, exigência regulatória	Avaliar a gestão dos riscos de Crédito, Mercado, Liquidez, Operacional, Socioambiental e o Gerenciamento de Capital).	Concluído	Em curso	10
	Avaliação do processo de Gerenciamento da PLD/FT, exigência regulatória	Avaliar o processo de Gerenciamento da Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo	Concluído	Implementadas	1
	Avaliação da Gestão da Conformidade	Avaliar a adequação da estrutura de gerenciamento de <i>Compliance</i> .	Concluído	Não Houve Recomendação	
	Avaliação dos CB's	Avaliar os controles de Qualidade dos Correspondentes Bancários.	Concluído	Implementadas	3
				Em curso	3
Avaliação do Relacionamento com Clientes	Avaliar a gestão do Relacionamento com Clientes, conforme determinação do Banco Central do Brasil	Concluído	Em curso	4	

Prestação de Contas dos Fundos Estaduais e do BDMG	Certificações das Prestação de Contas Fundos Estaduais e do BDMG	Conferir as informações, conciliações e documentos a serem encaminhados ao TCE/MG e elaborar o relatório de Auditoria Interna.	<i>Concluído</i>	<i>Não Houve Recomendação</i>
PPA - CEF Programa Pró-Transporte	Elaboração do PPA CEF - Programa Pró-Transporte	Executar os procedimentos definidos no Manual do Programa Pro-Transporte da Caixa Econômica Federal, conforme determinação contratual.	<i>Concluído</i>	<i>Não Houve Recomendação</i>
Follow-up dos pontos da Auditoria Interna e COAUD	Acompanhamento mensal dos apontamentos da Auditoria interna e Comitê de Auditoria	Acompanhar mensalmente os planos de ação dos apontamentos da Auditoria Interna e as recomendações do Comitê de Auditoria.	<i>Trabalho contínuo</i>	-

(*) Trabalhos finalizados. As ocorrências identificadas foram apresentadas aos Gestores e aguardamos o encaminhamento dos planos de ação para emissão final do relatório.

4.2. Trabalhos não previstos inicialmente no Plano Anual de Auditoria 2022

Na tabela, a seguir, apresenta-se demonstrativo dos trabalhos realizados no exercício, não programados inicialmente no Plano Anual de Auditoria 2022:

Trabalhos	Status	Órgão Demandante	Ocorrências	
Certificação de conformidade do Processo Administrativo Punitivo PAP-001-2021-CIT	<i>Concluído</i>	Regulamento de Compras e Licitação	<i>Não Houve Recomendação</i>	
Avaliação do Sistema de Controles Internos	<i>Concluído</i>	CGE/MG	Implementadas	9
Participação na comissão constituída para revisão do Estatuto do BDMG	<i>Concluído</i>	Presidência	-	
Atendimento ao BACEN – Inspeção - SRC	<i>Concluído</i>	BACEN	-	

4.3. Quantitativo de apontamentos da auditoria interna no exercício de 2022

A tabela abaixo, contém quantitativo de apontamentos movimentados pela Auditoria Interna em 2022, com criticidade alta, média e baixa:

Auditoria	Posição em:	Quantidade de Pontos			
		31/12/2021	31/12/2022		
		Saldo	Novos	Concluídos	Total em Aberto
Compras e Contratação de Serviços			2		2
Concessão de Crédito		6	3	-7	2
Controladoria		1		-1	
Controles de Qualidade dos Correspondentes Bancários			6	-3	3
Gestão Contábil		1			1
Gestão de Crédito		3	3	-5	1
Gestão de Pessoal Próprio e Terceirizado.		1		-1	
Gestão de Planejamento			4	-1	3
Gestão de Produtos			3	-3	
Gestão de Produtos e Atendimento a Clientes		2		-1	1
Gestão do Contencioso			5	-5	
Gestão Financeira		4		-3	1
Gestão integrada de Riscos e Capital		10	8	-10	8
Governança de TI		2		-2	
Prevenção e combate aos crimes de lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo (PLD)		4		-4	
Relacionamento com Clientes e Usuários			4		4
Total de Pontos		34	38	-46	26

Auditoria	Posição em:	Quantidade de Pontos			
		31/12/2021	31/12/2022		
		Saldo	Novos	Concluídos	Total em Aberto
Quantidade de Pontos Por Nível de Exposição ao Risco					
		Risco			
		Alto	Médio	Baixo	Total
Saldo inicial em: 31/12/2021		1	26	7	34
Pontos Novos			28	11	39
Pontos Concluídos		-1	-36	-10	-47
Saldo final em: 31/12/2022		—	18	8	26

4.4. Conclusões sobre o acompanhamento dos apontamentos

O acompanhamento dos planos de ação dos apontamentos de auditoria interna apresentou, sumariamente, a seguinte situação:

- Todos os pontos relativos aos trabalhos com status “Concluído”, obtiveram a manifestação com o plano de ação dos gestores, com concordância da Auditoria Interna, indicando as ações corretivas e de aprimoramento. Não houve ocorrência de ponto vencido sem manifestação do gestor.
- O índice de solução dos apontamentos foi de 57% do total das ações previstas (percentual calculado a partir dos pontos concluídos sobre o saldo inicial + pontos novos), demonstrando o comprometimento dos gestores com os planos de ação acordados com a Auditoria Interna.
- As prorrogações de atendimento foram justificadas, avaliadas pela Auditoria Interna e aprovadas pelos Diretores e Conselho de Administração, conforme diretrizes da política de auditoria, Anexo I da Resolução nº 16 – A. A maior parte das solicitações de prorrogação

teve como motivador a necessidade de ajustes em sistemas e a automatização de rotinas e controles, esbarrando, portanto, na priorização de demandas nos squads de TI.

- A Auditoria Interna tem intensificado o acompanhamento dos pontos pendentes de solução, de forma a minimizar, na medida do possível, e conforme priorização das ações da Administração, a necessidade de prorrogá-los.
- Todos os pontos ainda pendentes de atendimento continuarão a serem acompanhados, mensalmente, pela Auditoria Interna, Diretoria, COUAD e Conselho de administração, até seu total equacionamento. (Sumário dos Apontamentos e Plano de Ação, vide Anexo I).

4.5.Recomendações não atendidas que representem riscos aos processos de governança, de gerenciamento de riscos e de controles internos.

No ano-exercício sob análise não existiram recomendações da Auditoria Interna não atendidas que representem riscos aos processos de governança, de gerenciamento de riscos e de controles internos.

4.6.Recomendações expedidas pelos órgãos de Controle Externo, Conselho Fiscal e pelo Conselho de Administração

Sem ocorrência de recomendações à Auditoria Interna no ano de 2022.

4.7.Monitoramento de decisões do Tribunal de Contas em contas anuais de exercícios anteriores.

No ano-exercício sob análise não existiram decisões do Tribunal em contas anuais de exercícios anteriores a serem monitoradas, recebidas pela Auditoria Interna.

4.8.Aprimoramento nos processos da Auditoria Interna

Iniciamos em 2022, o processo de implementação do software de GRC – Governança Corporativa, Riscos e Conformidade, com o objetivo de sistematizar e integrar as atividades relacionadas à identificação e avaliação de riscos e controles, acompanhamento dos planos de ação e reportes aos gestores e Administração.

Disponibilização de um profissional de TI para implementação de testes automatizados, permitindo maior abrangência, tempestividade dos trabalhos e fortalecimento de práticas de monitoramento e de avaliação de impactos.

4.9.Contratação de empresa de consultoria atuarial

A Auditoria Interna contrata empresa de consultoria atuarial, com o objetivo de emissão de parecer técnico sobre a razoabilidade dos parâmetros em que se fundamentam os cálculos atuariais, bem como do resultado atuarial dos planos de benefícios administrados pela Fundação BDMG de Seguridade Social, em apoio ao Comitê de Auditoria Estatutário, visando o atendimento ao disposto no artigo 24, §1º, inciso VIII, da Lei Federal nº 13.303/2016.

4.10. Capacitações realizadas, quantitativo de auditores treinados (horas e Evento)

A tabela abaixo, contém as capacitações realizadas no exercício de 2022 e o quantitativo de profissionais treinados:

Evento	Entidade	Carga Horária	Quantidade Auditores	Total Horas	Status
Minicurso online de Auditoria Interna	Crossover Business School	3h	2	6h	Concluído
Cybersegurança – por meio da plataforma digital	Hacker Rangers	8h	5	40h	Concluído
Monitoramento de informações e prevenção contra perda de dados do BDMG	BDMG	2h	5	10h	Concluído
Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento ao Terrorismo	BDMG	2h	5	10h	Concluído
Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento ao Terrorismo	GRC TALKS	2h	2	4h	Concluído
Auditoria - Do Mapeamento de Processos à mitigação das perdas	GRC TALKS	2h	2	4h	Concluído
Controle - Controles Internos como ferramenta de Redução de Custos e Eficiência Operacional	GRC TALKS	2h	2	4h	Concluído
Mapeamento de processos à mitigação de riscos	GRC TALKS	2h	2	4h	Concluído
ESG: da teoria à prática das empresas	Feat B3	2h	2	4h	Concluído
Consultoria nas atividades de auditoria interna	CGU	3h	1	3h	Concluído
Atualização do modelo de 3 linhas	CONACI	3h	3	9h	Concluído
Semana Internacional de Controles Internos	CGE	6h	1	6h	Concluído
Congresso Brasileiro de Auditoria Interna	IIA Brasil	16h	1	16h	Concluído
12º Congresso PLD-FT	Febraban	9h	2	18h	Concluído
Curso Auditoria TI Cobit	Isaca	12h	1	12h	Concluído
Cobit Design & Implementation	Isaca	12h	1	12h	Concluído
Encontro Nacional Controle Interno	Conaci	9h	2	18h	Concluído
XVI Fórum Auditoria Interna	IPAI/Portugal	3h	2	6h	Concluído
MBX – Evento Online da Pós - Graduação	USP ESALQ	26h	1	26h	Concluído
U-LEAD	Fundação Dom Cabral	59 h	2	118h	Concluído
Total				330h	

5. ANÁLISE CONSOLIDADA DO NÍVEL DE MATURIDADE DOS PROCESSOS DE GOVERNANÇA, DE GERENCIAMENTO DE RISCOS E CONTROLES INTERNOS

Com base nos trabalhos realizados durante o exercício de 2022 e nas evidências coletadas durante a condução das auditorias de processos e avaliação de riscos, controles e capital, concluímos como adequada a capacidade dos processos de governança, de gerenciamento de riscos e controles internos do BDMG, para identificar, mitigar e tratar falhas, bem como alinhá-los ao apetite de risco definido para a consecução dos objetivos estratégicos.

Neste escopo, entende-se que o BDMG dispõe de processo formal, com critérios definidos para identificar, analisar e avaliar riscos, para implementar controles internos e para comunicar estes riscos às partes interessadas, internas e externas.

Parte significativa dos apontamentos identificados pela Auditoria Interna estão relacionados a aspectos operacionais que evidenciam oportunidades de melhoria nos processos corporativos, cujas ações para o aperfeiçoamento foram priorizadas por seus gestores.

Conforme política, a Auditoria Interna mantém um efetivo monitoramento das ações de suas recomendações por meio de registros em sistema, onde são acompanhadas, mensalmente, o andamento das ações para a regularização dos apontamentos, bem como os prazos acordados.

6. ATENDIMENTOS AOS ORGÃOS E ENTIDADES EXTERNAS

A Auditoria Interna tem como atribuição coordenar o atendimento aos órgãos fiscalizadores e subsidiar os auditores externos em seus trabalhos de auditoria e na coleta de informações, cujas demandas são direcionadas, primeiramente, à auditoria interna, que toma conhecimento do objetivo e realiza o encaminhamento à unidade competente.

No exercício de 2022, a unidade da Auditoria Interna recebeu e assegurou que as demandas relacionadas aos trabalhos realizados pelos auditores externos e pelo Banco Central do Brasil, fossem encaminhadas às unidades competentes para proposição de planos de ação.

7. SUPERVISÃO DO COMITÊ DE AUDITORIA

O Comitê de Auditoria supervisiona diretamente os trabalhos da auditoria interna, por meio de reuniões periódicas com o Superintendente e equipe, nas quais são apreciados os relatórios dos trabalhos realizados no exercício e discutidas as metodologias utilizadas, visando o seu aperfeiçoamento. O Comitê responde, em conjunto com o Conselho de Administração, pela aprovação anual do Relatório de Atividades da Auditoria Interna e do Plano Anual da Auditoria Interna. Semestralmente, é elaborado o Relatório do Comitê de Auditoria, que contempla, dentre outros aspectos, a avaliação da efetividade da auditoria interna.

8. ACOMPANHAMENTO PELA ADMINISTRAÇÃO E CONSELHO FISCAL

Os resultados dos trabalhos da auditoria interna são reportados ao Conselho de Administração e à Diretoria. O monitoramento dos planos de ação da auditoria interna é realizado e reportado mensalmente ao Comitê de Auditoria e ao Conselho de Administração e trimestralmente ao Conselho Fiscal, conforme diretrizes do regulamento interno.

9. RELEVÂNCIA E BENEFÍCIOS DECORRENTES DA ATUAÇÃO DA AUDITORIA INTERNA

A Auditoria Interna, atuando como terceira linha, vem continuamente buscando o aperfeiçoamento dos seus processos, com o objetivo de aumentar e proteger o valor organizacional, com independência e objetividade, fornecendo avaliação e suporte baseados

em risco, no sentido de contribuir para o fortalecimento do sistema de controles internos e da governança do BDMG

A implementação das recomendações emitidas nos trabalhos de auditoria se enquadra como benefício qualitativo, gerando um impacto positivo na gestão, proporcionando o fortalecimento dos controles internos, a mitigação de riscos e o aprimoramento dos processos da Instituição.

Em resumo, os benefícios gerados pelas atividades exercidas pela Auditoria são comumente relacionados ao fortalecimento da estrutura interna e melhoria contínua dos procedimentos e processos do BDMG. Dessa forma, os trabalhos da Auditoria Interna são importantes instrumentos de controle e contribuem para o fortalecimento do sistema de controles internos e no alcance dos objetivos estratégicos.

AUDITORIA GERAL

BANCO DE DESENVOLVIMENTO DE MINAS GERAIS - BDMG

Raint 2022 .pdf

Documento número #efe8bc4c-dd1d-4862-bbb4-5fd15db80284

Hash do documento original (SHA256): deee9d2adffd4465413776b366524e129c62a1de0ceddc24914e8084ad543c78

Assinaturas

 **Carlos Francisco Borja**

CPF: 912.276.826-20

Assinou em 10 mai 2023 às 15:10:35

Log

- 10 mai 2023, 15:09:38 Operador com email cjordao@bdmg.mg.gov.br na Conta 49492b89-e64a-4e16-b0c1-91924f6fcafe criou este documento número efe8bc4c-dd1d-4862-bbb4-5fd15db80284. Data limite para assinatura do documento: 09 de junho de 2023 (15:08). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 10 mai 2023, 15:09:42 Operador com email cjordao@bdmg.mg.gov.br na Conta 49492b89-e64a-4e16-b0c1-91924f6fcafe adicionou à Lista de Assinatura: cborja@bdmg.mg.gov.br para assinar, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Carlos Francisco Borja e CPF 912.276.826-20.
- 10 mai 2023, 15:10:35 Carlos Francisco Borja assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail cborja@bdmg.mg.gov.br. CPF informado: 912.276.826-20. IP: 200.169.7.194. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -19.9257 e longitude -43.9462. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>. Componente de assinatura versão 1.493.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 10 mai 2023, 15:10:35 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número efe8bc4c-dd1d-4862-bbb4-5fd15db80284.



Documento assinado com validade jurídica.

Para conferir a validade, acesse <https://validador.clicksign.com> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº efe8bc4c-dd1d-4862-bbb4-5fd15db80284, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.