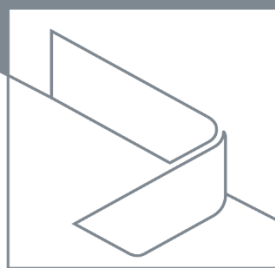




RELATÓRIO ANUAL DE ATIVIDADES DE AUDITORIA INTERNA

2023



SUMÁRIO

1.	APRESENTAÇÃO	3
2.	INFORMAÇÕES SOBRE A AUDITORIA INTERNA	3
3.	ALOCAÇÃO DA FORÇA DE TRABALHO / 2023	4
4.	DEMONSTRATIVOS DOS TRABALHOS DA AUDITORIA INTERNA / 2023	5
5.	DEMONSTRATIVO DE APONTAMENTOS DE AUDITORIA INTERNA.....	6
6.	APRIMORAMENTOS NOS TRABALHOS DA AUDITORIA INTERNA	8
7.	AUDITORIAS ESPECIALIZADAS	8
8.	CAPACITAÇÕES DA AUDITORIA INTERNA.....	8
9.	ATENDIMENTOS AOS ÓRGÃOS EXTERNOS	9
10.	ACOMPANHAMENTO PELA ADMINISTRAÇÃO E CONSELHO FISCAL	10
11.	SUPERVISÃO DO COMITÊ DE AUDITORIA.....	10
12.	INDEPENDÊNCIA DAS ATIVIDADES DE AUDITORIA INTERNA.....	10
13.	APÊNDICE I – APONTAMENTOS DA AUDITORIA INTERNA EM ANDAMENTO NO EXERCÍCIO DE 2023.....	10

1. APRESENTAÇÃO

Apresentamos o Relatório Anual de Atividades de Auditoria Interna de 2023, em atendimento à Resolução CMN 4.879/20, ao Decreto Estadual nº 47.154/17 que regulamenta a Lei Federal nº 13.303/16 no âmbito do Estado de Minas Gerais, à Instrução Normativa 04/20 da CGE-MG e à Resolução 016 do BDMG.

O documento contempla os resultados dos trabalhos realizados conforme previsto no Plano Anual de Auditoria Interna de 2023, aprovado pelo Conselho de Administração em 20/12/23 e pelo Comitê de Auditoria em 09/12/23, os apontamentos emitidos pela Unidade, as ações de capacitação, os benefícios da atuação da Auditoria Interna, o aprimoramento dos trabalhos de auditoria, o atendimento aos órgãos externos e o acompanhamento e a supervisão do Conselho de Administração e do Comitê de Auditoria.

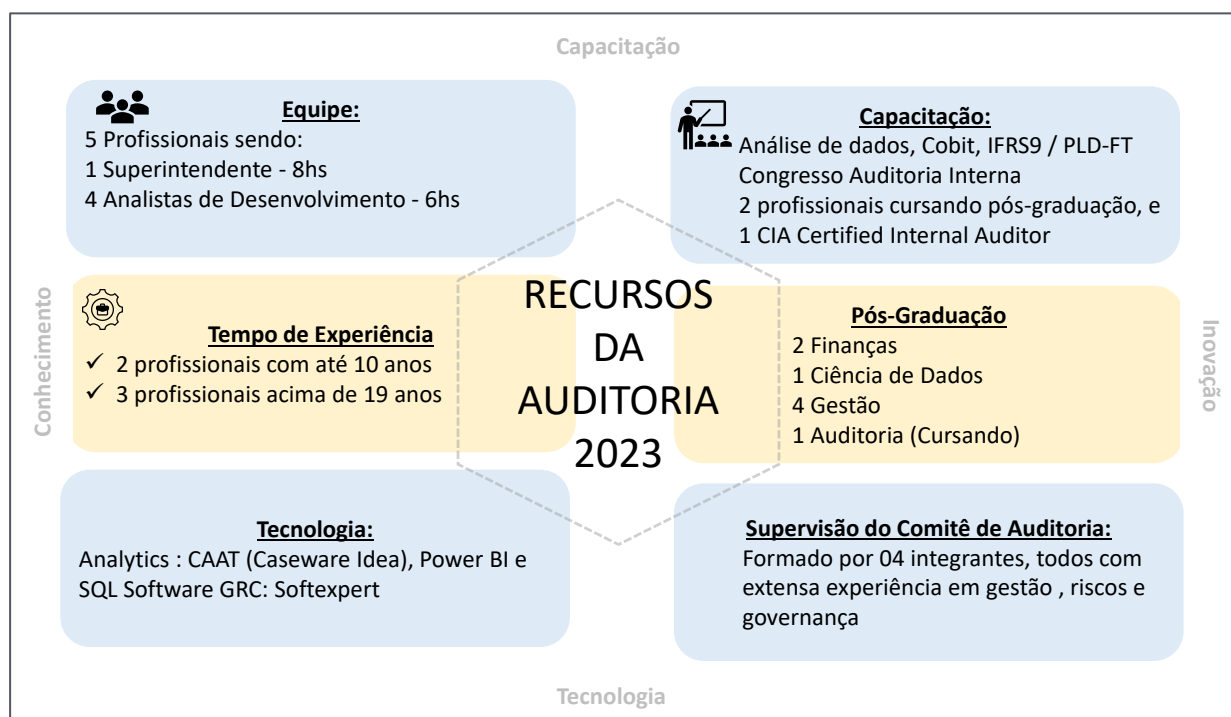
2. INFORMAÇÕES SOBRE A AUDITORIA INTERNA

2.1 Objetivo

Avaliar de forma independente e objetiva, a eficiência e eficácia dos sistemas e processos de controles internos, gerenciamento de riscos e governança corporativa em relação aos riscos de negócio associados aos processos do Banco e apoiar os órgãos do Sistema de Controle Interno do Poder Executivo Estadual.

2.2 Quadro de Colaboradores

A equipe de Auditoria Interna é composta por 05 funcionários, sendo 01 Superintendente e 04 Analistas de Desenvolvimento com capacitações e tempo de experiência dispostos conforme quadro abaixo:



2.3 Trabalhos de Auditoria Interna

A Auditoria Interna utiliza no planejamento e execução dos trabalhos as metodologias de auditoria baseada em riscos, principalmente os modelos COSO - *Comitê 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).

As metodologias têm como objetivo agregar eficiência ao trabalho da auditoria interna e produzir resultados que contribuam para a melhoria da governança, no tocante ao componente relacionado à gestão de riscos e controles internos e, conseqüentemente, para o alcance dos objetivos estratégicos do Banco. Essa abordagem possibilita a realização de avaliação independente do gerenciamento dos riscos dos negócios nos componentes organizacionais que integram o sistema de governança corporativa da instituição.

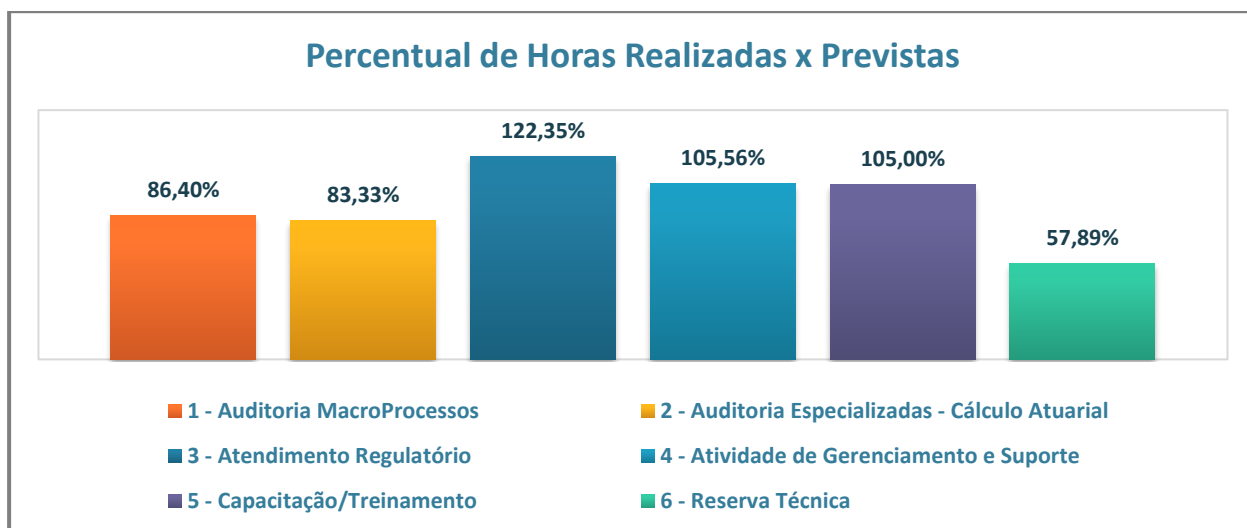
3. ALOCAÇÃO DA FORÇA DE TRABALHO / 2023

Os trabalhos planejados em 2023 foram definidos em horas. O quantitativo de cada atividade está disposto, de forma agrupada, conforme quadro abaixo.

Utilização de Horas Técnicas 2023				
Atividades	Horas Previstas (a)	Horas Realizadas (b)	% (b/a)	AV %
1 - Auditoria Macroprocessos	3.086	2.665	86,4%	38,8%
1.1 Gestão de Pessoas (*)	580	195	33,6%	7,3%
1.2 Gestão Financeira	568	615	108,3%	23,0%
1.3 Concessão de Crédito	580	655	112,9%	24,6%
1.4 Gestão de Crédito - Cart. Créd. Massificado	568	610	107,4%	22,9%
1.5 Gestão Contábil, Orçamentária e Tributária	580	590	101,7%	22,1%
1.6 Projeto ALM (**)	210	0	0	
2- Auditoria Especializadas - Cálculo Atuarial	108	90	83,3%	1,3%
3 - Atendimento Regulatório e Contratual	1.700	2.080	122,4%	30,3%
4 - Atividade de Gerenciamento e Suporte	1.440	1.520	105,6%	22,1%
5 - Capacitação/Treinamento	280	294	105,0%	4,3%
6 - Reserva Técnica	380	220	57,9%	3,2%
Total	6.994	6.869	98,21%	100,00%

(*) Em execução com entrega prevista para o 1º trimestre/24, conforme aprovado pelo Conselho de Administração em 20/11/2023.

(**) Auditoria transferida para outro exercício, conforme aprovação do Conselho de Administração em 20/11/2023, em função da implementação do projeto ALM não estar finalizada.



A Auditoria Interna dispôs de 98,21% do quantitativo de horas previstas no Plano de Auditoria Interna, PAA-23.

4. DEMONSTRATIVOS DOS TRABALHOS DA AUDITORIA INTERNA / 2023

No Plano Anual de Auditoria Interna 2023, foram previstos 19 trabalhos de auditoria, cujos escopos constam detalhados no PAA-23, tendo sido entregues 22 trabalhos no ano, o que corresponde ao percentual de realização de 115,8% em relação ao planejado para o exercício, conforme tabela abaixo:

Trabalhos Previstos x Realizados			
Tipo	Quant Trabalhos/Atividades		% Realização
	Previsto	Realizado	
Auditoria Macroprocessos	6	4	66,6%
Auditoria Especializada - Cálculo Atuarial	1	1	100,0%
Atendimento Regulatório e Contratual	6	6	100,0%
Atividade de Gerenciamento e Suporte	6	6	100,0%
Reserva Técnica	0	5	N/D
Total	19	22	115,8%

(*) Uma Auditoria transferida para outro exercício, em função da implementação do projeto ALM não estar finalizada.

Na tabela abaixo apresenta-se quadro detalhado dos trabalhos de auditoria interna referentes ao exercício 2023 e sua situação:

Trabalhos Plano Anual de Auditoria Interna - 2023		
Tipo	Trabalho	Situação
Auditoria de Macroprocessos	Gestão de Pessoas	Em execução (*)
	Gestão Financeira	Concluído
	Gestão de Crédito - Carteira Crédito Massificado	Concluído
	Concessão de Crédito	Concluído
	Gestão Contábil, Orçamentária e Tributária	Concluído
	Projeto ALM	Transferido (**)
Auditoria Especializada	Premissas e Cálculo Atuarial - Empresa Mirador	Concluído

Trabalhos Plano Anual de Auditoria Interna - 2023		
Tipo	Trabalho	Situação
Atendimento Regulatório e Contratual	Gestão Integrada de Riscos e Capital (Riscos de Crédito, Mercado, Liquidez, Operacional, Socioambiental e Climático e Gestão de Capital)	Concluído
	PLD/FT	Concluído
	Relacionamento com Clientes	Concluído
	Controles de Qualidade dos Correspondentes Bancários	Concluído
	Certificação da Prestação de Contas Fundos Estaduais e BDMG	Concluído
	Procedimentos Previamente Acordados CEF - Pró Transporte	Concluído
Atividade de Gerenciamento e Suporte	Envio circularização saldos auditores externos dos Clientes do BDMG	Concluído
	Follow-up Pontos Auditoria e COAUD	Concluído
	Reuniões Internas e Externas	Concluído
	Atendimentos aos Auditores Externos do BDMG	Concluído
	Atendimento às requisições do Banco Central do Brasil	Concluído
	Implementação do Sistema GRC - Softexpert	Concluído
Capacitação e Trein.	Capacitação Equipe Auditoria	Concluído
Reserva Técnica	Trabalhos solicitados COAUD e Conselho de Administração não originalmente previstos no Plano	Concluído

(*) Em execução, com entrega prevista para o 1º trimestre de 2024.

(**) Auditoria transferida para outro exercício, em função da implementação do projeto ALM não estar finalizada.

4.1 Trabalhos não originalmente previstos no Plano Anual de Auditoria 2023

Na tabela, a seguir, apresenta-se demonstrativo dos trabalhos realizados mediante demandas não originalmente programadas no Plano Anual de Auditoria 2023.

[Informação Sigilosa]

Os trabalhos, acima relacionados, foram realizados utilizando-se 220h do total de 380h previstas na Reserva Técnica.

5. DEMONSTRATIVO DE APONTAMENTOS DE AUDITORIA INTERNA

Relacionamos na tabela abaixo o quantitativo de apontamentos de auditoria interna abertos e concluídos no ano de 2023, discriminados conforme seu processo de origem:

[Informação Sigilosa]

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

- Todos os pontos com status “Concluído”, referem-se a planos de ação nos quais todas as ações (propostas pelos gestores em concordância com a Auditoria Interna) já foram implementadas, não havendo ocorrência de ponto vencido sem prévia manifestação do gestor;
- Dos apontamentos que se encontravam em andamento no fechamento do exercício, 23 foram emitidos no decorrer dos trabalhos realizados em 2023 e 05 são provenientes

de trabalhos executados em 2022, estes últimos classificados em nível de criticidade média e foram prorrogados observando-se os procedimentos descritos no item seguinte;

- As prorrogações dos prazos de atendimento foram justificadas pelos gestores, avaliadas pela Auditoria Interna e aprovadas pelos Diretores, conforme diretrizes e procedimentos da política de acompanhamento de apontamentos - Instrução 251 Anexo I;
- 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 ser acompanhados mensalmente pela Auditoria Interna, Diretoria, Comitê de Auditoria e Conselho de Administração, até seu total equacionamento.

Abaixo o quantitativo de apontamentos em andamento na data de 31/12/2023 com a correspondente classificação por nível de criticidade:

[Informação Sigilosa]

BENEFÍCIOS DECORRENTES DA ATUAÇÃO DA AUDITORIA INTERNA

A Auditoria Interna, que corresponde à Terceira Linha (Modelo de Três Linhas do *The Institute of Internal Auditors*, atualizado em 2020) no Banco, vem continuamente buscando o aperfeiçoamento dos seus processos, mantendo sua independência e objetividade e fornecendo avaliação e suporte baseados em riscos, 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 interna consiste em benefício qualitativo que gera impacto positivo na gestão, proporcionando o fortalecimento dos controles internos, a mitigação de riscos e o aprimoramento dos processos da Instituição.

A seguir apresentamos a consolidação dos benefícios relativos ao exercício de 2023, relacionados ao aprimoramento da Gestão de Riscos e Capital, eficiência operacional e conformidade dos processos e atividades:

[Informação Sigilosa]

Abaixo, a representação gráfica dos efeitos dos benefícios na cadeia de valor do BDMG:

[Informação Sigilosa]

Em resumo, os benefícios gerados pelas atividades da Auditoria Interna se relacionam ao fortalecimento da estrutura interna e melhoria contínua dos procedimentos e processos do BDMG, sendo também importantes instrumentos de controle que contribuem para o fortalecimento do sistema de controles internos no alcance dos objetivos estratégicos.

6. APRIMORAMENTOS NOS TRABALHOS DA AUDITORIA INTERNA

No ano de 2022 foi iniciado o processo de implementação do software de GRC – Governança Corporativa, Riscos e Conformidade, tendo sua implementação sido concluída em março de 2023. O sistema tem como objetivo gerenciar e integrar as atividades das unidades do Sistema de Controle Interno do BDMG, otimizando a identificação e avaliação de riscos e controles, o acompanhamento e reporte à Administração dos apontamentos de Auditoria Interna, Conformidade, Controles Internos, órgãos estatutários e órgãos externos.

Em 2023 a Superintendência de Tecnologia da Informação disponibilizou um profissional terceirizado de TI para apoiar a execução de alguns testes de auditoria. A colaboração desse profissional permitiu maior abrangência e tempestividade nos testes de auditoria, bem como o direcionamento das horas de trabalho dos membros da equipe para o desempenho de outras atividades planejadas.

Visando demonstrar o valor agregado foi elaborado inventário, de caráter qualitativo, a partir da análise dos benefícios obtidos com a implementação das recomendações de auditoria interna pelos gestores no exercício. O objetivo é que essa avaliação seja continuamente aperfeiçoada, permitindo, no futuro, demonstrar também os benefícios quantitativos, no que for aplicável.

No 4º trimestre de 2023 a Auditoria Interna criou uma matriz de classificação de rating do processo, com o objetivo de fornecer à Administração, ao final de cada trabalho, a indicação do estado geral do processo auditado. A classificação tem como pilares os seguintes itens de avaliação, conforme figura abaixo:

[Informação Sigilosa]

7. AUDITORIAS ESPECIALIZADAS

O Banco possui contrato com 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.

8. CAPACITAÇÕES DA AUDITORIA INTERNA

A tabela abaixo contém as capacitações realizadas no exercício de 2023 e o quantitativo de horas e profissionais treinados:

Evento	Entidade	Carga Horária	Qtde Auditores	Total Horas	Status
Segurança da Informação e Cibernética	BDMG	1	5	5	Concluído
Projeto ERP – Treinamento pagamentos CRK	BDMG	1	3	3	Concluído
Treinamento Tesouraria CRK	BDMG	2	3	6	Concluído

Evento	Entidade	Carga Horária	Qtde Auditores	Total Horas	Status
Treinamento Aprovação de Pagamentos CRK	BDMG	1	3	3	Concluído
Treinamento Tributos CRK – Gestão – Controladoria	BDMG	1	3	3	Concluído
Treinamento Controladoria Contabilidade CRK	BDMG	1	3	3	Concluído
Treinamento Monitor de Aprovação CRK	BDMG	1	3	3	Concluído
Treinamento aos usuários – Parte de Suporte CRK	BDMG	1	3	3	Concluído
Novas metodologias de Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos	BDMG	5	5	25	Concluído
Webinar ESG x GRC – Sinergia entre as áreas	Perinity	1	1	1	Concluído
Hacker-Rangers: Cybersegurança e Conformidade: 02/10 a 30/11/2023	Hacker-Rangers	3	5	15	Concluído
Conbrai	IIA Brasil	16	1	16	Concluído
Webinars - IIA Global	IIA Global	14	2	28	Concluído
Webinars - IIA Brasil	IIA Brasil	6	1	6	Concluído
Webinars - ISACA	Isaca BH	12	1	12	Concluído
Isaca Talks	Isaca BH	4	1	4	Concluído
CISM – Certified Information Security Manager	Isaca BH	16	1	16	Concluído
Cobit 2019	Isaca BH	16	1	16	Concluído
CISA – Certified Information Systems Auditor	Isaca BH	16	1	16	Concluído
Applied Data Science for Business	Pearson College London	56	1	56	Concluído
Business English Course	Pearson College London	27	1	27	Concluído
Prevenção e Enfrentamento ao assédio moral e sexual nas empresas públicas	CGE-MG	3	5	15	Concluído
Futuro da Atividade de Auditoria e Controle Interno	Verbo	6	1	6	Concluído
Diálogos entre a Auditoria Geral e as unidades de controle interno das empresas estatais	CGE-MG	6	1	6	Concluído
Total				294	

9. ATENDIMENTOS AOS ÓRGÃOS EXTERNOS

A Auditoria Interna tem como atribuição coordenar o atendimento aos órgãos fiscalizadores e subsidiar os auditores independentes em seus trabalhos 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 2023 a unidade da Auditoria Interna recebeu e assegurou que todas 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.

Em 2023 não houve decisões do Tribunal de Contas do Estado de Minas Gerais – TCE/MG, em contas anuais de exercícios anteriores, a serem monitoradas e recebidas pela Auditoria Interna. As prestações de contas enviadas em 2023 já foram analisadas e as decisões são monitoradas.

10.ACOMPANHAMENTO PELA ADMINISTRAÇÃO E CONSELHO FISCAL

A atividade de monitoramento dos Planos de Ação é realizada mensalmente pela Auditoria Interna, a fim de verificar se as medidas implementadas pelas unidades auditadas estão de acordo com as recomendações emitidas ou com o plano de ação acordado e se as medidas adotadas foram suficientes para solucionar a situação apontada como inadequada frente aos critérios adotados.

Os resultados dos trabalhos de monitoramento dos Planos de Ação, pela Auditoria Interna, são reportados mensalmente ao Comitê de Auditoria e ao Conselho de Administração e, trimestralmente, ao Conselho Fiscal, conforme diretrizes do regulamento interno.

11.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 a equipe nas quais são apreciados os relatórios dos trabalhos elaborados no exercício e discutidas as metodologias utilizadas, visando o seu contínuo aperfeiçoamento.

O Comitê responde, em conjunto com o Conselho de Administração, pela aprovação do Plano Anual da Auditoria Interna e do Relatório de Atividades da Auditoria Interna. Semestralmente é elaborado o Relatório do Comitê de Auditoria que contempla, dentre outros aspectos, a avaliação da efetividade da Auditoria Interna.

12.INDEPENDÊNCIA DAS ATIVIDADES DE AUDITORIA INTERNA

Declaramos que a Auditoria Interna exerceu suas atividades de forma independente e livre de quaisquer interveniências e manteve a autonomia para selecionar as áreas e assuntos auditados, escopo dos trabalhos, procedimentos, frequências de avaliação, datas e conteúdo dos relatórios. Não houve conflito de interesses no processo de verificação de dados ou qualquer situação que pudesse afetar a objetividade ou comprometer o julgamento profissional.

13.APÊNDICE I – APONTAMENTOS DA AUDITORIA INTERNA EM ANDAMENTO NO EXERCÍCIO DE 2023

[Informação Sigilosa]

Belo Horizonte, 31 de janeiro de 2024

Relatório de Avaliação Anual da Auditoria Interna 29082024 Publicação.pdf

Documento número #4cffb501-926c-41b1-a9c3-ef3994930a78

Hash do documento original (SHA256): 34fb88c48bd2381d38f07850ed56ba9a07adccada5637fce4bf32925feb9fbe4

Assinaturas

 **Carlos Francisco Borja**

CPF: 912.276.826-20

Assinou em 29 ago 2024 às 10:26:12

Log

- 29 ago 2024, 10:06:51 Operador com email cjordao@bdmg.mg.gov.br na Conta 49492b89-e64a-4e16-b0c1-91924f6fcafe criou este documento número 4cffb501-926c-41b1-a9c3-ef3994930a78. Data limite para assinatura do documento: 28 de setembro de 2024 (10:06). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 29 ago 2024, 10:06:52 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.
- 29 ago 2024, 10:26:12 Carlos Francisco Borja assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail cborja@bdmg.mg.gov.br. CPF informado: 912.276.826-20. IP: 181.77.23.210. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -19.9290955 e longitude -43.9390273. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>. Componente de assinatura versão 1.970.2 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 29 ago 2024, 10:26:13 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 4cffb501-926c-41b1-a9c3-ef3994930a78.



Documento assinado com validade jurídica.

Para conferir a validade, acesse <https://www.clicksign.com/validador> 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 4cffb501-926c-41b1-a9c3-ef3994930a78, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.