



CONVENÇÃO  
**NACIONAL**

Unimed 

somos coop

# Unimed Federação Minas



somos coop



# Auditoria Interna para as Singulares

Unimed 

somoscoop 

# Perfil do Sistema em Minas Gerais



# Reconhecimentos e Certificações

ISO 9001-2015



Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade



Prêmio de Marketing Unimed - Dr. Nilo Marciano de Oliveira



TOP OF MIND



TOP DO TOP



Prêmio de Comunicação Unimed - Alberto Urquiza Wanderley



Great Place to Work



Prêmio SomosCoop



# Posicionamento Estratégico da Federação

## NEGÓCIO

Promover, por meio da prestação de serviços, consultoria e assessoria a eficiência e competitividade do sistema Unimed de Minas Gerais.

## MISSÃO

Representar política e institucionalmente o Sistema Unimed mineiro integrando e proporcionando um ambiente de negócios qualificado, promovendo a saúde e valorizando o trabalho médico por meio do cooperativismo.

## VISÃO

Ser reconhecidamente a referência em representatividade, gestão cooperativista e de negócios para o Sistema Unimed, atuando como agente transformador para promover a sustentabilidade e desenvolvimento das Unimeds de Minas Gerais.

## Processos de negócio

### Prestar serviços

- Aquisições
- FCPCM
- Encontro de contas
- Publicidade e propaganda
- Acompanhamento do risco operacional
- Escrituração contábil

- Auditoria interna
- Regulação em saúde
- Atuarial
- Dados e informações estratégicas

- Gestão de pessoas
- Consultoria financeira
- Jurídico
- Comunicação e marketing
- Dados e informações estratégicas

### Consultoria e assessoria

- Tecnologia da informação
- Controladoria
- Planejamento comercial
- Regulamentação em Planos de saúde
- Parcerias estratégicas

- Atenção à saúde
- Metodologia de processos
- Planejamento estratégico
- Atuarial
- Regulação em saúde

## Processos de suporte

### Comunicação e marketing

- Comunicação corporativa
- Marketing
- Publicidade e propaganda
- Relações públicas

### Gestão de pessoas

- Recrutamento e seleção
- Capacitação
- Cargos e remuneração
- Desenvolvimento
- Administração de pessoal

### Gerenciamento de projetos

- Gerenciamento de projetos

### Relacionamento

- Relacionamento com singulares

### Tecnologia da informação

- Tecnologia da Informação

### Gerenciamento da informação

- Dados e informações estratégicas
- Atuarial
- Business Intelligence

### Jurídico

- Emissão opinião/parecer legal
- Atuação em processos judiciais e procedimentos administrativos
- Suporte em documentação Institucional e Assembleias
- Suporte em contratos, aditivos e distratos

### Controladoria

- Contábil
- Fiscal / Tributário
- Orçamento

### Administrativo financeiro

- Aquisição
- Manutenção predial
- Serviços administrativos
- Gestão financeira
- Consultoria financeira

# Motivação

- Conhecer as operações das filiadas da Unimed Federação Minas, objetivando agir proativamente, nos casos em que forem identificadas situações anômalas;
- Revisão da Constituição Unimed, em 2016, com a outorga às Federações do dever de acompanhar o desempenho das suas filiadas:
  - Reforma do Estatuto Social em agosto/2016;
  - Adequação do Estatutos Sociais das Federadas.

# Dispositivo no Estatuto Federação

- Art. 22 – As Federadas se obrigam a:

(...)

XXI – Disponibilizar todas as informações necessárias para monitoramento por indicadores, bem como submeter-se à auditoria, na forma disposta pela Unimed Federação Minas, sob pena de estar sujeita às penalidades definidas pelo Conselho Federativo da Unimed Federação Minas.

# Estruturação e Recursos

- Equipe:
  - 05 Auditores Internos, com dedicação exclusiva
  - Qualificação e experiência em Auditoria Interna
  - Coordenação técnica do Gestor de Controladoria
  - Subordinação à Diretoria de Controle
- Definição da metodologia e preparação dos papéis e planejamento dos trabalhos
- Serviço custeado pelo Fundo para Ações Institucionais
- Lançado contabilmente no FATES

# Auditoria Interna X Auditoria Externa

## *Auditoria Interna*

*Procedimentos técnicos com objetivo de examinar a integridade, adequação e eficácia dos controles internos e das informações físicas, contábeis, financeiras e operacionais.*

*CFC*

## *Auditoria Externa ou Independente*

*Procedimentos técnicos (técnica contábil) com objetivo de emitir opinião se as demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com uma estrutura de relatório financeiro aplicável.*

*CFC*

Não são atividades concorrentes entre si, tampouco substitutas.

# Auditoria Interna

## Funções

- Apoio à Alta Administração
- Identificação, avaliação e minimização dos Riscos do Negócio
- Prevenção de perdas
- Informações para tomada de decisão
- Identificar oportunidades de redução de custos

## Características

Profissional interno ou terceirizado

Menor grau de dependência

Auditoria contábil e operacional

Maior volume de testes

Subordinação a Alta Administração

## Objetivo Geral:

Auxiliar as Unimed's na identificação, tratamento e mitigação dos riscos no negócio, contribuindo para a tomada de decisão gerencial e estratégica, bem como para a sustentabilidade do Sistema Unimed.

# Objetivos Específicos:

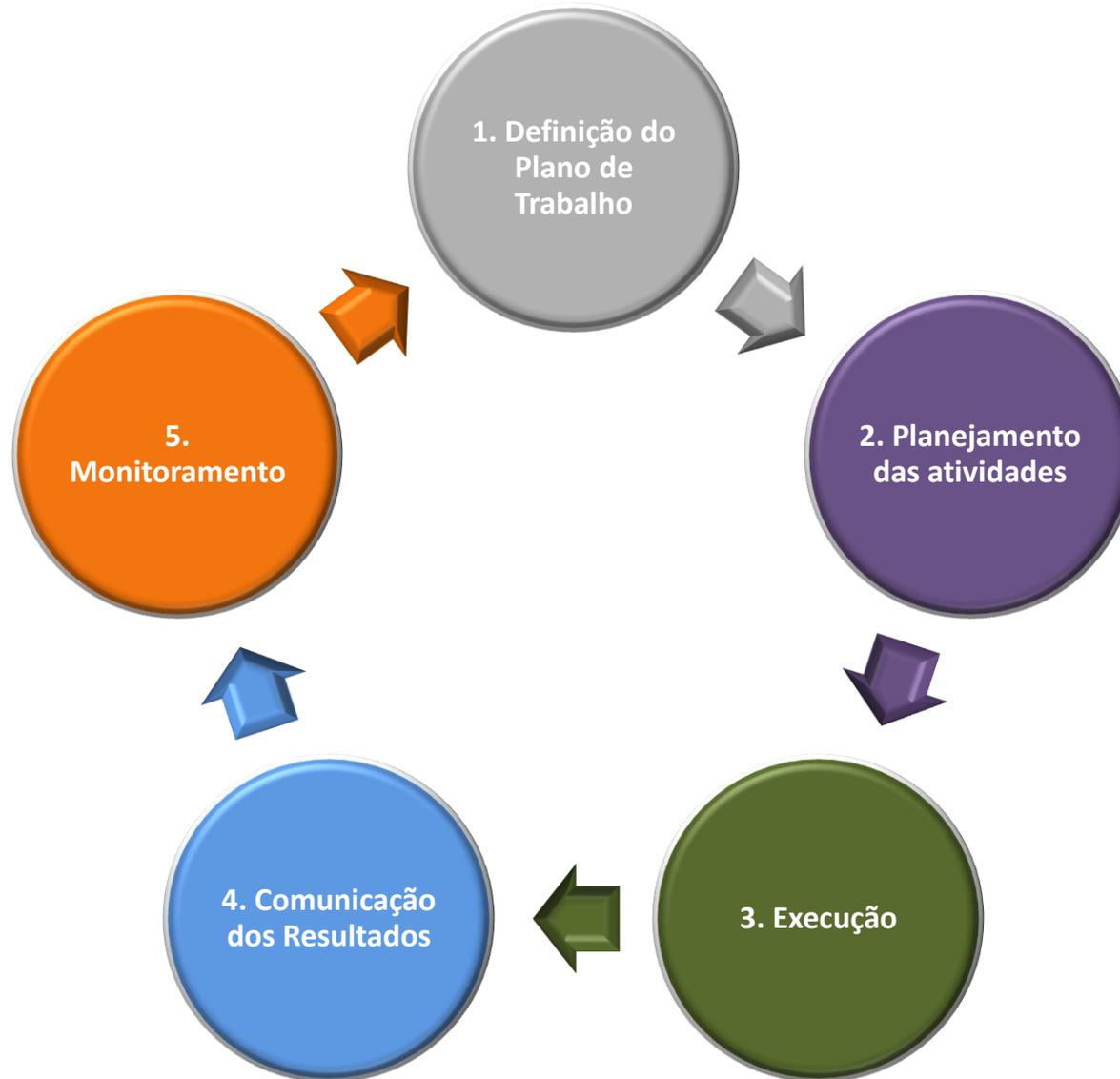
- Identificar e avaliar nos processos organizacionais:
  - O nível de segurança dos controles internos;
  - O gerenciamento e mitigação dos riscos;
  - O *compliance* (regulatório, jurídico, tributário, normativos do Sistema Unimed...);
  - O modelo de governança adotado.
- Propor melhoria dos processos.



# Metodologia:

- Estabelecimento do PAAAI – Plano Anual das Atividades da Auditoria Interna;
- Os procedimentos de Auditoria Interna são executados conforme modelos aplicáveis a trabalhos desta natureza, com vistas a atingir os objetivos específicos;
- Follow-Up

# Metodologia:



# Principais atividades da Auditoria Interna:

## Ciclo 1

57 Auditorias

1. Avaliar a adequação e eficácia do sistema de controle interno;
2. Conhecer os sistemas administrativo-operacionais e os controles internos administrativos utilizados;
3. Conhecer os instrumentos e sistemas de guarda e conservação dos bens móveis, imóveis e de consumo sob a responsabilidade das Singulares;

## Ciclo 2

52 Auditorias

1. Follow-up;
2. Avaliar conformidade Regulatória\_ANS-Garantias Financeiras;
3. Avaliar conformidade Regulatória\_Tributação das Cooperativas.

## Ciclo 3

34 Auditorias (até agosto/2019)

1. Follow-Up;
2. Avaliar os processos de Governança das Singulares;
2. Identificar o grau de maturidade da Operadora quanto aos riscos e controles existentes.

# Desempenho da Auditoria Interna:

## Ciclo 1

57 Auditorias

1. 100% do PAAAI executado;
2. 100% de execução das visitas determinadas;
3. Execução do orçamento 24,17% menor que o orçado;
4. 04 meses prazo médio de entrega dos relatórios

## Ciclo 2

52 Auditorias

1. 100% do PAAAI executado;
2. 91% de execução das visitas determinadas;
3. Execução do orçamento 5,51% menor que o orçado;
4. 03 meses prazo médio para entrega dos relatórios.

## Ciclo 3

34 Auditorias (até agosto/2019)

1. 100% do PAAAI executado;
2. 60% de execução das visitas determinadas;
3. Execução do orçamento 4,77% menor que o orçado;
5. 30 dias prazo médio para entrega dos relatórios

# Alguns resultados:

- Motivou 11 Singulares a buscar acreditação das operadoras – Resolução Normativa - RN nº 277
- 06 singulares aprimoraram o seu processo de recuperação de créditos tributários;
- 07 singulares buscaram a “Implantação e Reestruturação de Políticas e Diretrizes para Aplicações Financeiras;
- 16 singulares adequaram a conformidade Tributaria ;
- 20 singulares adequaram processos de estruturação e acompanhamento do orçamento empresarial.

# Algumas constatações:

- Divergência entre o saldos contábil e financeiro auxiliar da Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais – PESL;
- Falta de atualização de NT de produto junto a ANS;
- Pagamento dos médicos/prestadores fora do mês de competência do evento com aumento da provisão para PESL;
- Ausência do Registro Auxiliar para suporte aos saldos contábeis a PESL, conforme previsto na Resolução Normativa - RN nº 227, de 19 de agosto de 2010;
- Distorções nos relatórios que afetam o cálculo da MS e PEONA.

# Conclusões:

- A Auditoria Interna contribui para:
  - Qualificação dos processos;
  - Efetivo cumprimento da Resolução Normativa - RN nº 443;
  - Melhoria dos resultados operacionais.

Próximo Passo:

Adequação do escopo da Auditoria Interna à Resolução Normativa - RN nº 443.



# Obrigado!

Rodrigo Steves Braganca  
Superintendente de  
Desenvolvimento e Relacionamento

Unimed 

somoscoop 