

AUDITORIA INTERNA

Grupo 6	NR USP
Brenda Rangeli	8925701
Diego Carrascosa	8925823
Gelson Marinho Bascuñan	4885120
Lucas Pereira	8925890

SUMÁRIO

- Definição e Objetivos
- Auditoria Interna x auditoria Externa
- Atividades
- Responsabilidades
- Relatórios
- Fraude e Erro
- Estudo de caso
- Exercícios de fechamento

DEFINIÇÃO E OBJETIVOS

Exames

- ✓ Análises
- ✓ Avaliações
- ✓ Levantamentos
- ✓ Comprovações

Avaliação

- ✓ Integridade
- ✓ Adequação
- ✓ Eficácia
- ✓ Eficiência
- ✓ Economicidade dos processos, dos sistemas de informações e de controles internos integrados ao ambiente, e de gerenciamento de riscos.

Finalidades

- ✓ Agregar valor ao resultado da organização
- ✓ Apresentar subsídios para o aperfeiçoamento dos processos da gestão e dos controles internos
- ✓ Recomendar soluções para as não-conformidades apontadas nos relatórios

AUDITORIA INTERNA X AUDITORIA EXTERNA

Auditoria Interna	Auditoria Externa
O objetivo principal é atender as necessidades da administração	O objetivo principal é atender as necessidades de terceiros no que diz respeito à fidedignidade das informações financeiras
A revisão das operações e do controle interno é principalmente realizado para desenvolver aperfeiçoamento e para induzir ao cumprimento de políticas e normas, sem estar restrito às demonstrações financeiras	A revisão das operações e do controle interno é principalmente realizado para determinar a extensão do exame e a fidedignidade das demonstrações financeiras
O auditor deve ser independente em relação às pessoas cujo trabalho ele examina, porém subordinado às necessidades e desejos da alta administração	O auditor deve ser independente em relação à administração
A revisão das atividades da empresa é contínua	O exame das informações comprobatórias das demonstrações financeiras é periódica, geralmente semestral ou anual.

ATIVIDADES

PLANEJAMENTO

Para definir a amplitude e a época do trabalho a ser realizado, deve-se realizar exames preliminares das áreas, atividades, produtos e processos, de acordo com as diretrizes estabelecidas pela administração da entidade.

O auditor precisa ter um conhecimento detalhado da:

- Política
- Atividade
- Sistema contábil
- Controles internos
- Riscos da entidade *(possibilidade de não se atingir, de forma satisfatória, os objetivos do trabalho)*

Principais pontos:

Limitações ao alcance dos procedimentos, considerando o volume e a complexidade das transações e das operações
Responsabilidade do auditor no uso de trabalhos de especialistas

ATIVIDADES

PROCEDIMENTOS

Exames e investigações

- **Testes de observância:** visam à obtenção de razoável segurança de que os controles internos estabelecidos pela administração estão em efetivo funcionamento

Exemplos:

- a) Inspeção – verificação de registros, documentos e ativos tangíveis;
- b) Observação – acompanhamento de processo ou procedimento quando de sua execução; e
- c) Investigação e confirmação – obtenção de informações perante pessoas físicas ou jurídicas conhecedoras das transações e das operações, dentro ou fora da entidade.

- **Testes substantivos:** visam à obtenção de evidência quanto à suficiência, existência e validade dos dados produzidos pelos sistemas de informação da entidade.

Exemplos:

- a) Saldos
- b) Demonstrações de acordo com os Princípios de Contabilidade



RESPONSABILIDADES

- Cuidado, imparcialidade e zelo na realização dos trabalhos e na exposição das conclusões
- Amplitude do trabalho e responsabilidade limitadas à sua área de atuação
- Utilização da equipe técnica → Supõe razoável segurança de execução por pessoas com capacitação profissional e treinamento requerida nas circunstâncias
- Prestação de assessoria ao Conselho Fiscal ou órgãos equivalentes, quando solicitado
- Conselho de Administração

Relatório da Auditoria Interna → Tomada de Decisão

RELATÓRIOS

Resultado dos trabalhos

- Objetividade
- Imparcialidade

Conteúdo

- Objetivo e extensão dos trabalhos
- Metodologia adotada
- Principais procedimentos de auditoria aplicados e extensão
- Eventuais limitações ao alcance dos procedimentos de auditoria
- Descrição dos fatos constatados e evidências encontradas
- Riscos associados aos fatos constatados
- Conclusões e recomendações resultantes dos fatos constatados

Relatório → Apresentado a quem tenha solicitado o trabalho ou a quem este autorizar, sendo preservada a confidencialidade do conteúdo



FRAUDE E ERRO

- Fraude

Atos **voluntários** de omissão e manipulação de transações e operações, adulteração de documentos, registros, relatórios e demonstrações contábeis, tanto em termos físicos quanto monetários

- Erro

Atos **involuntários** de omissão, desatenção, desconhecimento ou má interpretação de fatos na elaboração de registros e demonstrações contábeis, bem como de transações e operações da entidade, tanto em termos físicos quanto monetários

"O auditor interno deve assessorar a administração no trabalho de prevenção de erros e fraudes, obrigando-se a informá-la, de maneira reservada, sobre quaisquer indícios ou confirmações de erros ou fraudes detectados no decorrer de seu trabalho." (NBC TI 01)

ESTUDO DE CASO SULAMÉRICA SEGUROS

SULAMÉRICA SEGUROS

- Empresa criada em 1918
- Pioneira no seguro de responsabilidade civil (1940) e seguro saúde (1970)
- Auditoria Interna → Gestão de Riscos
- Sinistro de veículos → Desenvolvimento estratégico



RESPONSABILIDADES

- Auditoria preventiva
 - Procedimentos operacionais
 - Sistemas de TI
 - Controles internos operacionais e sistêmicos
- Minimizar sanções legais e regulatórias
- Evitar perdas financeiras
- Riscos à reputação da empresa

Denuncie

A denúncia é a sua melhor defesa e a principal responsável pela solução desses casos. O sigilo é absoluto.

Disque Fraude
4000-3433

Correio
Caixa postal 971 – CEP 20001-970
Rio de Janeiro – RJ

Internet
www.sulamerica.com.br

Fonte: SulAmérica Cia Nacional de Seguros. <http://www.sulamerica.com.br/contato> de data: 01/08/201

FOCO

- Estrutura de gerenciamento de risco



- Operacional
 - Comportamento de mercado
 - Estatísticas de mercado
- Departamento de sinistro
 - Clientes
 - Corretores
 - Prestadores
- Callcenter / Chats / E-mails
 - Relatórios de qualidade para a Auditoria Interna

EXEMPLOS DE MELHORIAS

- Atualização e automatização de ferramentas de cotação online
- Implantação de callcenter próprio para melhora do atendimento
- Criação dos centros de atendimentos presenciais

METODOLOGIA

- Auditoria de Processos de Negócios
 - COSO (Auditoria Operacional)
 - COBIT (Auditoria de Sistemas)
- Procedimentos

Análise Documental <ul style="list-style-type: none"> Companhia Segmentos de Atuação Questões Ambientais, Sociais e de Governança (ASG) 	Entrevistas com a Liderança <ul style="list-style-type: none"> 11 entrevistas (Presidente, Vice-Presidentes e Diretores) Contexto dos negócios Riscos e oportunidades Modelo de gestão Sustentabilidade 	Pesquisa Secundária <ul style="list-style-type: none"> Temas ASG Órgãos reguladores Artigos e publicações 	Entrevistas com Stakeholders Prioritários <ul style="list-style-type: none"> 6 entrevistas Outra visão dos temas anteriores
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

RESULTADOS

- Análises da Auditoria Interna
 - Relatórios anuais e trimestrais à Susep (Superintendência de Seguros Privados)



RESULTADO

Principais índices

- Índice de sinistralidade = Prêmios retidos / Prêmios ganhos
- Ganho operacional = Prêmios ganhos / Prêmios de seguros
- Índice de aquisição = Prêmios ganhos / custo de aquisição
- Índice de aquisição trimestral = Índice do ano atual / Índice do ano anterior



EXERCÍCIOS DE FECHAMENTO

1 - O trabalho da auditoria interna (FCC - 2009 - SEFAZ-SP - Agente Fiscal de Rendas - Prova 2)

- a) Tem maior independência que o de auditoria externa.
- b) É responsável pela implantação e pelo cumprimento dos controles internos.
- c) Deve estar subordinado ao da Controladoria da empresa
- d) Deve emitir parecer que será publicado com as demonstrações contábeis.
- e) Deve efetuar a revisão e o aperfeiçoamento dos controles internos.

EXERCÍCIOS DE FECHAMENTO

II - Não é uma atividade da função da auditoria interna (FCC - 2012 - Prefeitura de São Paulo - SP - Auditor Fiscal do Município - Gestão Tributária - Prova 4)

- a) O monitoramento do controle interno.
- b) O exame das informações contábeis e operacionais.
- c) A aprovação do relatório de auditoria externa.
- d) A avaliação do processo de governança.
- e) A gestão de risco.

EXERCÍCIOS DE FECHAMENTO

III - É correto afirmar com relação aos objetivos da auditoria interna que (FCC - 2012 - TRE-CE - Analista Judiciário - Contabilidade)

- a) Os objetivos não variam e independente do tamanho da empresa ou do quadro funcional devem cobrir totalmente as atividades.
- b) É totalmente responsável pela gestão de riscos, garantindo à gestão e governança da empresa a mitigação ou eliminação dos mesmos.
- c) Está subordinada aos órgãos de governança da empresa, sendo limitada sobre a possibilidade de avaliar as questões de ordem ética, valores e cumprimento de suas funções.
- d) Ela pode ser responsável por revisar a economia, eficiência e eficácia das atividades operacionais, incluindo as atividades não financeiras de uma entidade.
- e) Suas atribuições com relação ao cumprimento de leis e normas limitam-se a aquelas pertinentes a área contábil e financeira, ficando as demais normas e leis sob responsabilidade das áreas específicas.

EXERCÍCIOS DE FECHAMENTO

IV - Não é função da auditoria interna avaliar a (ESAF - 2004 - CGU - Analista de Finanças e Controle - Comum a todos - Prova 2)

- a) Eficácia dos processos dos controles internos.
- b) Eficácia dos sistemas de informações.
- c) Eficácia dos processos de produção.
- d) Integridade do ambiente de controles internos.
- e) Economicidade dos controles internos.

REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Conselho Federal de Contabilidade. <<http://cfc.org.br>>
 - Portal de Auditoria. <<https://portaldeauditoria.com.br/>>
 - Instituto dos Auditores Independentes. <<http://www.iiabrazil.org.br/ippf.html>>
 - Normas Brasileiras de Contabilidade, NBC TI 01 - AUDITORIA INTERNA, resolução 986/03
 - Normas Brasileiras de Contabilidade, NBC PI 01 – NORMAS PROFISSIONAIS DO AUDITOR INTERNO, 781/95
- Estudo de Caso
- Ribeiro, Vani da Conceição, "Contribuição da Auditoria Interna para a Gestão de Riscos de uma Empresa Seguradora", Escola Nacional de Seguros, 2015