

BIA Economus - 2025															
Diretoria	Gerência	Unidade	Processo e/ou Grupo de Processos (Somente os Críticos)	Comentário	Impacto				Período Máximo de Inoperância (Horas)	Cenário aplicável					
					Financeiro	Conformidade	Imagem	Operação		AP	IRT	BA			
PRESI	GEGOV	OUVID	Gerir Manifestações Internas	TMR - Tempo Médio de Resposta ao Participante/ Beneficiário (prazo legal 7du - Meta Institucional 2du)	1	2	1	1	120	sim	sim	sim			
			GEJUR	DIJUS e DIJUP	Selecionar advogado/escritório		4	1	1	2	36	sim	sim	não	
	Realizar liquidações judiciais e extrajudiciais		1		2	2	2	48	sim	sim	sim				
	Obter e enviar documentos e informações para ação ou contestação		4		1	2	2	36	sim	sim	sim				
	Realizar Pagamentos e levantamentos processuais	O processo crítico é apenas o de realizar pagamentos (o de levantamentos, não)	1		2	2	2	48	sim	sim	não				
		Gerenciar envio de subsídios		4	1	2	2	48	sim	sim	sim				
DIFIN	GEBEN	DICAT	Realizar Avaliação Atuarial Previdência	O processo de avaliação atuarial se inicia em janeiro e finaliza em março com a aprovação do plano anual de custeio pela DIREX e CD. Entendemos que o período mais crítico é no início de março (conforme calendário de reuniões), quando estamos preparando o material para aprovação do plano de custeio (pela legislação o início é abril) e envio da Demonstração Atuarial.	2	2	1	2	72 horas, desde que não anteceda as reuniões da DIREX e CD do mês de março	sim	não	sim			
			Calcular Provisões Matemáticas e Fundos Previdenciais	O período crítico da atividade são os 10 primeiros dias do mês, quando enviamos as informações para o atuário realizar o cálculo das provisões matemáticas e fundos previdenciais. Sem prejuízo legal, os cálculos podem ser realizados por recorrência, com exceção do mês de dezembro.	4	1	1	2	72	sim	não	sim			
	DISOP	Alterar percentual de Perfil de Investimento	Entre os dias 1 e 15 dos meses de janeiro, maio e setembro - inoperância máxima de 1 dia.	5	4	1	4	72	sim	sim	sim				
		Realizar Portabilidade de Entrada	Quando houver	1	4	1	1	24	sim	sim	sim				
		Processar Recebimentos Funcionários Ativos (BB e Economus) e Patronal	Entre os dias 20 e 25	5	4	1	1	48	sim	sim	sim				
		Processar Recebimento de Contribuição Adicional	Quando houver	1	1	2	1	48	sim	sim	sim				
		Receber cobranças dos planos PrevMais e Regulamento Geral	Quando houver	1	4	2	2	48	sim	sim	sim				
		Controlar Demandas Judiciais	A depender do prazo judicial	2	4	2	2	24	sim	sim	sim				
		Realizar Portabilidade	Quando houver	1	4	2	2	24	sim	sim	sim				
		Processar Folha de Pagamento de Benefícios	Entre os dias 15 e 25 do mês	5	4	4	4	24	sim	sim	sim				
		Calcular e conceder empréstimos	Entre terças-feiras e quintas-feiras	5	4	1	4	24	sim	sim	sim				
		Gerar DIRF	Nos meses de janeiro e fevereiro	5	4	4	4	48	sim	sim	sim				
	GERIN	DINVE	Gerir pagamentos e recebimentos	Processo TESOU que DINVE é interveniente	4	1	1	2	16	sim	sim	sim			
			Realizar o Cálculo de Movimentação de Cotas do PrevMais		1	1	4	1	16	sim	sim	sim			
			Realizar evolução patrimonial	Fechamento do Sistema de Investimentos	1	1	1	4	24	sim	sim	sim			
			Elaborar relatório dos investimentos	Exportar o Demonstrativos de Investimentos à PREVIC	1	4	1	1	0	sim	sim	sim			
			Elaborar relatório dos investimentos	Cadastramento e descadastramento de Fundos junto à PREVIC	1	4	1	1	0	sim	sim	sim			
			Elaborar Política de Investimentos	Encaminhamento de Política de Investimentos à PREVIC	1	4	2	1	0	sim	sim	sim			
			Realizar monitoramento de governança	Emissão de votos em assembleias de fundos	1	2	1	1	0	sim	não	sim			
			Elaborar relatório dos investimentos	Ajuste de Precificação	1	4	1	2	0	sim	sim	sim			
			TESOU	Confeccionar documentos de pagamentos de serviços administrativos	Demanda crítica em decorrência do risco de não cumprimento das obrigações financeiras do Economus caso ocorram problemas.	1	2	2	2	6	sim	sim	sim		
				Realizar as conciliações financeiras diárias da Previdência / Realizar as conciliações financeiras diárias da Saúde	Demanda crítica em razão da realização dos resgates e aplicações que possibilitaram a realização dos pagamentos e investimos.	1	1	1	1	6	sim	sim	sim		
		Gerir pagamentos e recebimentos		Demanda crítica em razão dos altos volumes financeiros envolvidos, bem como, o risco de imagem em decorrência do não atendimento dos prazos e correção dos valores.	5	2	4	2	24	sim	sim	sim			
		Confeccionar documentos de pagamentos de serviços administrativos		Demanda que consiste na efetivação da escrituração das movimentações financeiras no livro contábil .	1	1	1	1	48	sim	sim	sim			
		Realizar as conciliações financeiras diárias da Previdência		Demanda que consiste na efetivação da escrituração das movimentações financeiras no livro contábil .	1	1	1	1	48	sim	sim	sim			
		Realizar as conciliações financeiras diárias da Saúde			1	1	1	1	48	sim	sim	sim			
		Acompanhar a execução orçamentária		A criticidade decorre da importância para a gestão em observar o desempenho do administrativo e áreas de negócios .	1	1	2	2	48	sim	sim	sim			
					1	1	1	1	48	sim	sim	sim			
DIRAD		GECON	CONTA	Gerar e enviar eletronicamente os documentos contábeis aos órgãos reguladores (PREVIC e ANS)	Escrituração automatização e não automatizada- relatório final Balancetes mensais	2	4	4	4	48	sim	sim	sim		
						1	2	2	2	24	sim	sim	sim		
	GEPAT	DIPES	Fechar folha de pagamento e 13º salário de empregado	Mensal - empregados e estagiários e 13º	4	2	2	2	48	sim	sim	sim			
			Gerir folha de pagamento de pró labore de Conselheiros	Pró-labore e conselheiros	2	2	2	2	48	sim	sim	sim			
			Gerir processo de férias		4	2	2	2	48	sim	sim	sim			
			Gerir desligamento de empregados		4	2	2	2	48	sim	sim	sim			
			Conceder Benefícios	VT / VR / VA / Creche / Odonto / Moradia	1	2	2	2	72	sim	sim	sim			
			Apurar e recolher os encargos sobre folha de pagamento	INSS / FGTS / IRRF	1	2	2	2	72	sim	sim	sim			
			Gerar e enviar as obrigações legais (Rais e Dirf)	E-social / anuais	2	2	2	2	24	sim	sim	sim			
			SISTE	Gerir acesso e conta de usuários	É um processo critico por se tratar de acessos, mas é executado sob demanda ou periodicamente (revisão). Ele se torna critico se no momento que for necessária uma alteração de acesso, não houver disponibilidade de um analista para realizar a atividade	1	2	1	1	8	sim	sim	sim		
		Gerir ativos de rede		É um processo critico nas atividades relacionadas à liberação de acesso remoto e à liberação de acesso ao Wifi	1	2	1	1	8	sim	sim	sim			
		Gerir acesso fisico ao DataCenter		Processo critico no caso de necessidade de resolução de problemas pessoalmente no data center - Link de conectividade, link de telefonia, servidores	1	1	1	1	8	sim	sim	Não			
		Gerir backup		Processo critico no caso de necessidade de realização de backup ou restauração. Para solicitação de serviços junto ao data center é necessário cadastro e liberação de acesso prévio	1	1	1	1	8	sim	sim	Não			
		Gestão de Demandas / Mudanças / Incidentes		A operação funciona independentemente do sistema de demandas para a SISTE (SSE), a criticidade se refere aos casos em que é necessário conhecimento específico para um atendimento, seja conhecimento de sistema ou de infraestrutura	1	1	1	1	8	sim	sim	sim			
					1	1	1	1	240	sim	sim	sim			
					2	2	1	2	4	sim	sim	sim			
					2	2	1	2	160	sim	sim	sim			
		DISER		GEAPS	DICRE	Gerir cadastro de prestadores	-	1	1	1	1	240	sim	sim	sim
						Avaliar a necessidade e efetuar a extensão de credenciamento de prestadores de serviços de saúde	Caso o beneficiário esteja em atedimento no local	2	2	1	2	4	sim	sim	sim
					Negociar e reajustar contratos	-	2	2	1	2	160	sim	sim	sim	
			Responder os workflows no sistema Benner (dúvidas e questionamentos dos beneficiários)	Nota: não é referente a um processo específico da DICRE, depende do tipo de workflow aberto pelo atendimento (busca de rede, reembolso, urgência/emergência etc).	2	2	1	2	8	sim	sim	sim			
		DIPAC	Analisar as contas médicas da rede credenciada, fornecedor e reciprocidade	Não é possível executar a atividade em caso de indisponibilidade de sistemas	5	5	5	4	24	sim	sim	sim			

BIA Economus - 2025												
Diretoria	Gerência	Unidade	Processo e/ou Grupo de Processos (Somente os Críticos)	Comentário	Impacto				Período Máximo de Inoperância (Horas)	Cenário aplicável		
					Financeiro	Conformidade	Imagem	Operação		AP	IRT	BA
		REGAM	Pagar os faturamentos da rede credenciada, fornecedor, reciprocidade e reembolso	Não é possível executar a atividade em caso de indisponibilidade de sistemas	5	5	5	4	24	sim	sim	sim
			Realizar Faturamento e Cobrança	Não é possível executar a atividade em caso de indisponibilidade de sistemas	4	4	4	4	24	sim	sim	sim
			Gerenciar o custeio	Não é possível executar a atividade em caso de indisponibilidade de sistemas	5	5	5	4	24	sim	sim	sim
			Acompanhar e defender o Economus em processos administrativos e autuações	Não é possível executar a atividade em caso de indisponibilidade de sistemas	5	5	5	5	48	sim	sim	sim
			Atender e enviar informações obrigatórias aos órgãos reguladores e fiscalizadores	Não é possível executar a atividade em caso de indisponibilidade de sistemas	5	5	5	5	SIB: 24 / SIP: 24 / Reajuste: 48	sim	sim	sim
			Analisar e gerar documentos para pagamento e recolhimento	Não é possível executar a atividade em caso de indisponibilidade de sistemas	5	5	5	5	SIB: 24 / SIP: 24 / Reajuste: 48	sim	sim	sim
			Recolher Taxa de Saúde Suplementar por plano de Assistência a Saúde	Não é possível executar a atividade em caso de indisponibilidade de sistemas	5	5	5	5	24	sim	sim	sim
			Autorizar Procedimentos	Em caso de AP/IRT/BA, existe o plano de contingência realizado por meio do plantão remoto e acionado pela SUPRE.	4	4	4	5	36	sim	sim	sim
			Autorizar Home Care		4	4	4	5	24	sim	sim	sim
			Autorizar Remoção/Transferência		4	4	4	5	24	sim	sim	sim
			Orçar e comprar Medicamento Oncológico Oral		4	4	4	5	60	sim	sim	sim
			Orçar e comprar OPME		4	4	4	5	60	sim	sim	sim
		COGES	Cadastrar Pessoa Física	Cadastro nos sistemas Atena e Benner	2	2	2	2	12	sim	sim	sim
			Processar adesão aos planos de Saúde	Adesão ao Plano de Saúde	2	2	2	2	12	sim	sim	sim
			Processar adesão aos planos de Saúde	Para utilização de convênios de reciprocidade /ou Unimed	2	2	2	2	12	sim	sim	sim
			Cancelar Pessoa Física de acordo com a RN da ANS	Cancelamento do Plano de saúde	2	2	2	2	12	sim	sim	sim
			SIB - Sistema de Informação de Beneficiários	Atendimento a Obrigação Legal junto à ANS (nota: ainda não consta no Mapa de Processos da unidade)	4	4	4	4	4	sim	sim	sim
			Cancelar Pessoa Física por Óbito com Base no SISOB	Cancelamento do Plano de Saúde e Previdência, evitando assim, uso e/ou pagamento indevido	1	1	1	1	12	sim	sim	sim
			Base de Cadastro	Subsídios para Diretoria e outras áreas, E-mail Marketing, Pesquisa de Satisfação, Eleição de Representantes, Central de Atendimento e Telemedicina	1	1	1	1	12	sim	sim	sim
			Atualizar Cadastro de Funcionário BB Reintegrado	Atualização de dados pessoais	1	1	1	1	12	sim	sim	sim
		COREL	Realizar atendimentos legais	O atendimento legal considerado crítico é da saúde e está relacionado à RN 259, que trata da garantia de atendimento médico-hospitalar aos beneficiários. A RN estabelece prazos distintos para cada tipo de procedimento requerido. A central recepciona essas solicitações e demanda às áreas para análise de cobertura Rol e indicação de rede quando o prestador apto não é encontrado. Nesse caso, compete ao Economus acordar o procedimento, indicar o local e/ou atuar para viabilizar o agendamento do atendimento no prestador de serviço, antes do término do prazo legal. Eventuais atrasos na resposta a essas solicitações, geralmente emanadas pela central após a resposta das áreas intervenientes, podem arrecatar em dois riscos: prejuízos à saúde do paciente dependendo da gravidade do caso e/ou multa pelo órgão regulador.	2	2	2	2	4	sim	sim	sim
			Gerir o plantão remoto	O plantão de saúde é realizado fora do horário comercial essencialmente para atendimento às demandas de urgência e emergências médicas, que envolvem processos de validação de elegibilidade, indicação de rede, autorização de internações ou procedimentos, além de remoções. A inoperância ou ausência do serviço de atendimento implica em dois riscos: prejuízos à saúde do paciente e/ou multa pelo órgão regulador.	1	2	2	1	3	sim	sim	sim

Impacto		Parâmetros			
Faixa	Classificação	Financeiro	Conformidade	Imagem	Operação
1	Pequeno	R\$0,01 a R\$9.000,00	Não conformidade interna	Afeta a reputação interna do Instituto	Retrabalho ou pequeno atraso na execução do processo - ocupação de um profissional por pouco tempo
2	Moderado	R\$9.000,01 a R\$90.000,00	Não conformidade externa branda (ex: perda de prazo; pagamento de multa)	Afeta pouco a reputação externa do Instituto, âmbito de um ou poucos participantes com um fato de pequena relevância	Retrabalho ou atraso razoável na execução do processo - ocupação de um profissional por um longo período tempo ou parte da equipe por um tempo curto
3	Relevante	R\$90.000,01 a R\$900.000,00	Não conformidade externa média / pode gerar notificação ou entrar na dívida ativa	Afeta a reputação externa do Instituto, âmbito da massa de participantes ativos ou assistidos com um fato relevante	Reprocessamento de atividades - ocupação de parte da equipe por um longo período de tempo
4	Grave	R\$900.000,01 a R\$9.000.000,00	Não conformidade externa grave /pode gerar autuação e multa para os dirigentes	Afeta gravemente a reputação externa do Instituto, âmbito da massa total de participantes	Reprocessamento elevado de atividades - ocupação da equipe e demais profissionais do Instituto por um longo período de tempo
5	Gravíssimo	acima de R\$9.000.000,01	Não conformidade externa que pode afetar seriamente o plano ou os participantes / pode gerar intervenção	Afeta gravemente a reputação externa do Instituto, âmbito de sociedade	Necessidade de contratação emergencial de novos colaboradores ou de terceiros para execução e ajuste do processo