

#PÚBLICO

RELATÓRIO ANUAL DE  
ATIVIDADES DE  
AUDITORIA INTERNA

RAINT  
2021

**CAIXA**

**DIRETORIA AUDITORIA INTERNA**  
BRASÍLIA 2022

## SUMÁRIO

<b>INTRODUÇÃO .....</b>	<b>3</b>
<b>CAIXA .....</b>	<b>3</b>
<b>AUDITORIA INTERNA .....</b>	<b>3</b>
<b>ALOCAÇÃO EFETIVA DA FORÇA DE TRABALHO DURANTE A VIGÊNCIA DO PAINT 2021.....</b>	<b>6</b>
<b>TRABALHOS REALIZADOS SEM PREVISÃO NO PAINT 2021 .....</b>	<b>8</b>
<b>ESTATÍSTICAS DOS RESULTADOS DOS TRABALHOS DE AUDITORIA.....</b>	<b>8</b>
<b>QUANTITATIVO DE RECOMENDAÇÕES EMITIDAS NO EXERCÍCIO.....</b>	<b>10</b>
<b>FATOS RELEVANTES QUE IMPACTARAM A EXECUÇÃO DOS SERVIÇOS DE AUDITORIA .....</b>	<b>14</b>
<b>BENEFÍCIOS AUFERIDOS EM DECORRÊNCIA DA ATUAÇÃO DA AUDITORIA INTERNA.....</b>	<b>18</b>
<b>RESULTADOS DO PROGRAMA DE GESTÃO E MELHORIA DA QUALIDADE.....</b>	<b>19</b>
<b>ENCERRAMENTO.....</b>	<b>22</b>
<b>Anexo I – Modelo de Atuação DIAUD – PAINT 2021 .....</b>	<b>23</b>

## INTRODUÇÃO

Este Relatório Anual de Atividades de Auditoria Interna (RAINT) tem a finalidade de comunicar os resultados dos trabalhos da Auditoria Interna da Caixa Econômica Federal (CAIXA) referente ao exercício 2021 e sua elaboração é instruída e regulamentada pela Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4.879/2020 e Instrução Normativa (IN) da Controladoria-Geral da União (CGU) nº 5/2021.

Na elaboração deste relatório, a Diretoria Auditoria Interna (DIAUD) também observa a IN CGU nº 3/2017 na qual foi instituído o Referencial Técnico da Atividade de Auditoria Interna Governamental do Poder Executivo Federal.

O RAINT é apreciado pelo Comitê de Auditoria (COAUD), aprovado pelo Conselho de Administração (CA) e encaminhado à supervisão técnica da CGU, conforme disposto na Resolução CMN nº 4.879/2020 e na IN CGU nº 5/2021.

O Estatuto Social da CAIXA dispõe que compete ao Conselho Fiscal (CF) examinar o RAINT.

O RAINT da CAIXA Cartões  *Holding S.A* é elaborado pela Auditoria Interna da CAIXA e publicado no  *site* daquela empresa subsidiária, consoante ao convênio firmado em 24/7/2020, entre a DIAUD e a CAIXA Cartões, com o objetivo de compartilhar estrutura e serviços.

O RAINT da CAIXA Seguridade Participações S.A. é elaborado, submetido às instâncias de aprovação e encaminhado à CGU pela Gerência Nacional Auditoria (GEAUD) daquela Companhia.

Desde 2009 a DIAUD coordenou e executou trabalhos de auditoria operacional, financeira, contábil e de tecnologia da informação na CAIXA Participações S/A (CAIXAPAR) e, em 2021, foram realizados 12 trabalhos que correspondem ao montante de 3.881 horas.

Em 29/12/2021 foram realizadas Assembleias Gerais Extraordinárias da CAIXA e da CAIXAPAR, nas quais foi aprovada a incorporação daquela empresa subsidiária pela CAIXA e, conseqüentemente, destituídos de seus cargos os membros dos órgãos colegiados da CAIXAPAR. Nesse sentido, restou prejudicada a elaboração do RAINT da CAIXAPAR pela ausência das instâncias próprias de aprovação.

## CAIXA

A CAIXA é uma instituição financeira com 161 anos, constituída por meio do Decreto-Lei nº 759, de 12/8/1969, sob a forma de empresa pública com personalidade jurídica de direito privado, vinculada ao Ministério da Economia, com sede em Brasília – Distrito Federal.

Em conformidade com o Art. 173 da Constituição Federal, com o Art. 2º, § 1º, da Lei nº 13.303, de 30/6/2016, e com o Art. 4º do Decreto nº 8.945, de 27/12/2016, sua constituição como empresa pública é justificada pelo relevante interesse coletivo marcado pela promoção da cidadania e do desenvolvimento do país, seja como instituição financeira ou como agente de políticas públicas e principal parceira estratégica do Estado brasileiro.

## AUDITORIA INTERNA

A Auditoria Interna, instituída com base no Decreto nº 93.216/1986, substituído pelo Decreto nº 3.591/2000 e alterações, tem sua atividade disciplinada pela IN CGU nº 3/2017, que aprovou o Referencial Técnico da Atividade de Auditoria Interna Governamental do Poder Executivo Federal, e pela Resolução CMN nº 4.879/2020, que regulamenta essas atividades nas instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

Está sujeita também às normas publicadas pela Comissão Interministerial de Governança Corporativa e de Administração de Participações Societárias da União (CGPAR), criada por meio do Decreto nº 6.021/2007.

A Diretoria Auditoria Interna (DIAUD) possui em seu rol de mandatos:

- auditoria nos atos e fatos administrativos, inclusive com a verificação da legalidade e legitimidade;
- avaliação da eficácia da gestão de risco, do processo de gerenciamento de capital, do controle e das práticas

de Governança;

- avaliação da efetividade do atendimento das demandas dos órgãos reguladores, de controle, supervisão e fiscalização, inclusive Bacen, sob a perspectiva da Auditoria, e consequente reporte aos órgãos internos e externos.

Ademais, é responsável por realizar auditorias em processos de negócio, suporte e gestão em unidades da CAIXA, canais parceiros, representados pelos Correspondentes CAIXA Aqui e unidades lotéricas, empresas nas quais mantém participação ou relacionamento comercial, se previsto em acordo ou contrato, e na Fundação dos Economizadores Federais (Funcef).

A DIAUD observa, no que for aplicável, as normas e procedimentos do *The Institute of Internal Auditors* (IIA), representado, no Brasil, pelo Instituto dos Auditores Internos do Brasil (IIA Brasil), do Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e padrões reconhecidos como melhores práticas.

### Missão e Visão

O modelo de atuação da DIAUD é sustentado por sua missão – contribuir para o aperfeiçoamento do processo de governança e o alcance dos objetivos estratégicos do Conglomerado CAIXA, por meio de entregas relevantes e tempestivas à Alta Administração – e visão – ser reconhecida pela qualidade e relevância dos trabalhos.

A DIAUD pauta sua atuação em vetores, pactos e premissas, os dois primeiros relacionados ao comportamento dos seus profissionais, e, o terceiro, ao seu modelo de atuação, para o cumprimento da missão, visão e normas reguladoras de suas atividades.

Atuação	Descrição
Vetores	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ atitude;</li><li>▪ entrega;</li><li>▪ disposição.</li></ul>
Pactos	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ cooperação;</li><li>▪ corresponsabilidade;</li><li>▪ confiança.</li></ul>
Premissas	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ atuação na 3ª linha de defesa;</li><li>▪ auditoria de processos;</li><li>▪ especialização das equipes nos processos a serem auditados;</li><li>▪ visão digital.</li></ul>

### Estrutura e Recursos

A DIAUD vincula-se diretamente ao CA por força do Estatuto Social da CAIXA, relaciona-se com o COAUD na forma regulamentada pelo CMN e sujeita-se às orientações e determinações dos órgãos federais de controle e de fiscalização, conforme legislação específica.

Para o desenvolvimento de suas atividades, está organizada em unidades estratégicas, a Superintendência Nacional (SN), as Auditorias Nacionais (ANs) e Gerência Nacional (GN) e em unidades operacionais, representadas pelas Auditorias Regionais (AUDIRs) e Representações de Filial Auditoria (REAUDs).

A Superintendência Nacional Auditoria Interna (SUAUD) foi criada em fevereiro de 2021 e, inicialmente, absorveu as atividades que estavam sob o mandato da Auditoria Nacional Negócios, Logística e Unidades (AUDES), que foi extinta à época.

Em maio de 2021 foi recriada a AUDES, bem como reconstituído seu mandato, e a SUAUD tornou-se responsável pela gestão das atividades das ANs e AUDIRs.

### Organograma DIAUD



Fonte: Normativo OR005 – Arquitetura do Conglomerado CAIXA - versão 175, de 07/01/2022.

### Modelo de Atuação

O Modelo de Atuação da DIAUD apresenta 14 grupos de especialização, com visão de processos alinhados aos mandatos da Presidência, Vice-Presidências e Diretorias da CAIXA, assim como aos das Empresas Subsidiárias e da Funcef, que englobam 46 segmentos do Plano Anual de Auditoria Interna (PAINT) 2021, conforme apresentado no [Anexo I](#).

Os trabalhos no âmbito Matriz são realizados de acordo com a especialização das AUDIRs e em cada regional as equipes multidisciplinares (*squads*) são compostas por auditores de negócio, tecnologia da informação, contabilidade e risco, exceto na Auditoria Regional Tecnologia da Informação (AUDIR/TI), dedicada aos segmentos de TI.

Conforme a natureza do trabalho, especialistas dos segmentos Finanças e Riscos Corporativos e Gestão de Capital podem compor as equipes multidisciplinares.

Para os trabalhos de auditoria de processos no âmbito da Matriz, além dos exames específicos, podem ser aplicados os seguintes testes que geram insumos para uma visão mais abrangente do processo auditado:

- Avaliação de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo;
- Linhas de Defesa em Processos, Produtos e Serviços;
- Relacionamento com Clientes e Usuários.

## ALOCAÇÃO EFETIVA DA FORÇA DE TRABALHO DURANTE A VIGÊNCIA DO PAINT 2021

A DIAUD executou 614.715 horas de auditoria, correspondentes a 97,36% do planejado para o ano, conforme demonstrado a seguir.

### Horas planejadas x horas realizadas – 2021

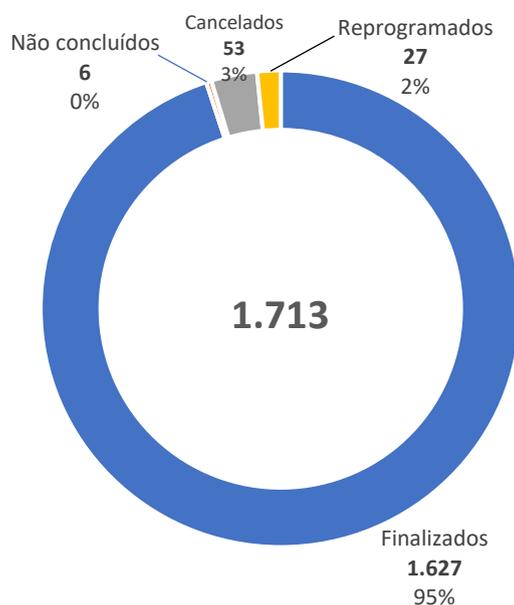
AUDITORIA NACIONAL	SEGMENTO	HORAS 2021			
		Planejadas	Realizadas	%	
<b>AÇÕES DE AUDITORIA</b>					
AUDAE	Contabilidade e Tributos CAIXA	27.055	29.326	108,39%	
	Riscos Corporativos e Gestão de Capital	21.904	21.711	99,12%	
	Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo	16.244	16.885	103,95%	
	Controle Institucional	12.109	12.623	104,24%	
	Participações Societárias - CAIXA Seguridade	10.435	9.985	95,69%	
	Participações Societárias - CAIXA Cartões	10.169	7.584	74,57%	
	Ativos de Terceiros	9.943	10.510	105,70%	
	Finanças	8.033	7.759	96,58%	
	Atividade Jurídica	7.866	8.111	103,12%	
	Linhas de Defesa	6.872	6.451	93,88%	
	Previdência Privada Fechada	6.576	7.575	115,18%	
	Participações Societárias - CAIXAPAR	6.094	3.881	63,68%	
	Governança e Estratégia	5.907	8.551	144,77%	
	Controle e Monitoramento das Subsidiárias, Participações e FUNCEF	4.627	4.834	104,47%	
AUDAT	Orçamento, Monitoramento e Avaliação de Resultados	2.560	3.543	138,40%	
	Corregedoria	2.461	2.626	106,70%	
	Habitação	46.831	47.654	101,76%	
	FCVS	41.052	43.061	104,89%	
	Produtos e Serviços de Governo	30.075	31.133	103,52%	
	FGTS	16.834	16.736	99,41%	
AUDES	Gestão e Contabilidade de Fundos	12.601	12.552	99,61%	
	Loterias	7.954	8.491	106,75%	
	Administração de Créditos de Terceiros	1.477	1.674	113,34%	
	Crédito Comercial Varejo	33.324	36.949	110,88%	
	Contratação de Bens e Serviços	23.716	27.603	116,39%	
	Crédito Comercial Atacado	20.487	23.195	113,22%	
	Relacionamento com Clientes e Usuários	16.234	16.970	104,53%	
	Canais	12.985	14.994	115,47%	
	Captação, Serviços e Cartões	11.469	12.020	104,81%	
	Pessoas	11.469	11.007	95,98%	
	Logística, Segurança e Operações	8.048	9.193	114,22%	
	Agronegócio	6.837	7.093	103,74%	
AUDTI	Mercado de Capitais e Tesouraria	6.793	6.981	102,77%	
	Marketing e Comunicação	6.045	5.760	95,30%	
	Custódia e Serviços Qualificados	4.135	4.492	108,65%	
	Relacionamento Institucional e Suporte à Presidência e Colegiados	1.811	1.846	101,92%	
	Auditoria de Dados e Informações	20.772	20.751	99,90%	
	Soluções de TI	11.715	12.354	105,45%	
	Segurança de TI	7.482	7.561	101,05%	
	Gestão e Governança de TI	7.049	6.871	97,48%	
	Aquisições de TI	6.320	8.165	129,19%	
	Digital	4.627	6.577	142,14%	
DIAUD	Infraestrutura e Operações de TI	3.938	4.443	112,83%	
	Governança de Dados	3.347	2.260	67,52%	
	Riscos e Continuidade de TI	3.052	2.213	72,52%	
	Certificação Digital	886	0	0,00%	
	Reserva Técnica*	24.612	0	0,00%	
	<b>Subtotal Ações de Auditoria</b>	<b>572.831</b>	<b>572.552</b>	<b>99,95%</b>	
	<b>CONSULTORIA, DESENVOLVIMENTO INSTITUCIONAL E CAPACITAÇÃO</b>				
	DIAUD	Consultoria	1.920	1.742	90,73%
		Capacitação	30.640	23.504	76,71%
		Ações de Planejamento e Fortalecimento	22.836	10.316	45,17%
Desenvolvimento/Revisão de Sistemas		2.943	6.508	221,13%	
Instrutoria		200	93	46,50%	
	<b>Subtotal Desenvolvimento Institucional e Capacitação</b>	<b>58.539</b>	<b>42.163</b>	<b>72,03%</b>	
	<b>Total geral</b>	<b>631.370</b>	<b>614.715</b>	<b>97,36%</b>	

Fonte: Sistema de Auditoria em Unidades (SIAUD), posição 31/12/2021.

Foram consideradas horas de execução, de planejamento e de coordenação.

\* As horas foram utilizadas em trabalhos supervenientes e estão distribuídas nos segmentos correspondentes.

O gráfico a seguir apresenta o quantitativo de trabalhos de Auditoria Interna planejados no PAINT 2021 finalizados até 31/12/2021, não concluídos no exercício de 2021, cancelados ou reprogramados para o PAINT 2022.



Fonte: SIAUD – posição 31/12/2021

Os 1.633 trabalhos, sendo 1.627 finalizados e 6 não concluídos até 31/12/2021, correspondem a 441.198 horas de execução<sup>1</sup> e 115.889 horas de coordenação<sup>2</sup> e planejamento<sup>3</sup>, que totalizam 557.087 horas.

Somam-se às 557.087 horas, 15.465 horas de trabalhos supervenientes, totalizando o montante de 572.552 horas.

Os 6 trabalhos não concluídos até 31/12/2021 correspondem a 11.295 horas executadas no exercício e foram prorrogados em virtude da necessidade de ampliar o prazo de discussão de achados com os gestores de negócio, ou por pendências de esclarecimentos e de apresentação de documentos pelos auditados.

Os 53 trabalhos cancelados referem-se a 25.040 horas planejadas e não foram realizados em decorrência de revisão do planejamento ocasionada por reformulação de processos e estratégias, reestruturação de Unidades, remanejamento das horas para trabalho prioritário, em função da pandemia de COVID-19 ou demais situações.

Os 27 trabalhos reprogramados totalizam 14.712 horas planejadas e foram transferidos para o PAINT 2022 devido à necessidade de priorizar trabalhos mandatórios, reformulação de processos e estratégias, ou outros motivos.

<sup>1</sup> Papel exercido pelos Auditores Plenos e Auditores Juniores na realização de testes de auditoria com uso de técnicas e metodologias que garantam a suficiência e profundidade das análises e assegurem o cumprimento do objetivo do teste/trabalho.

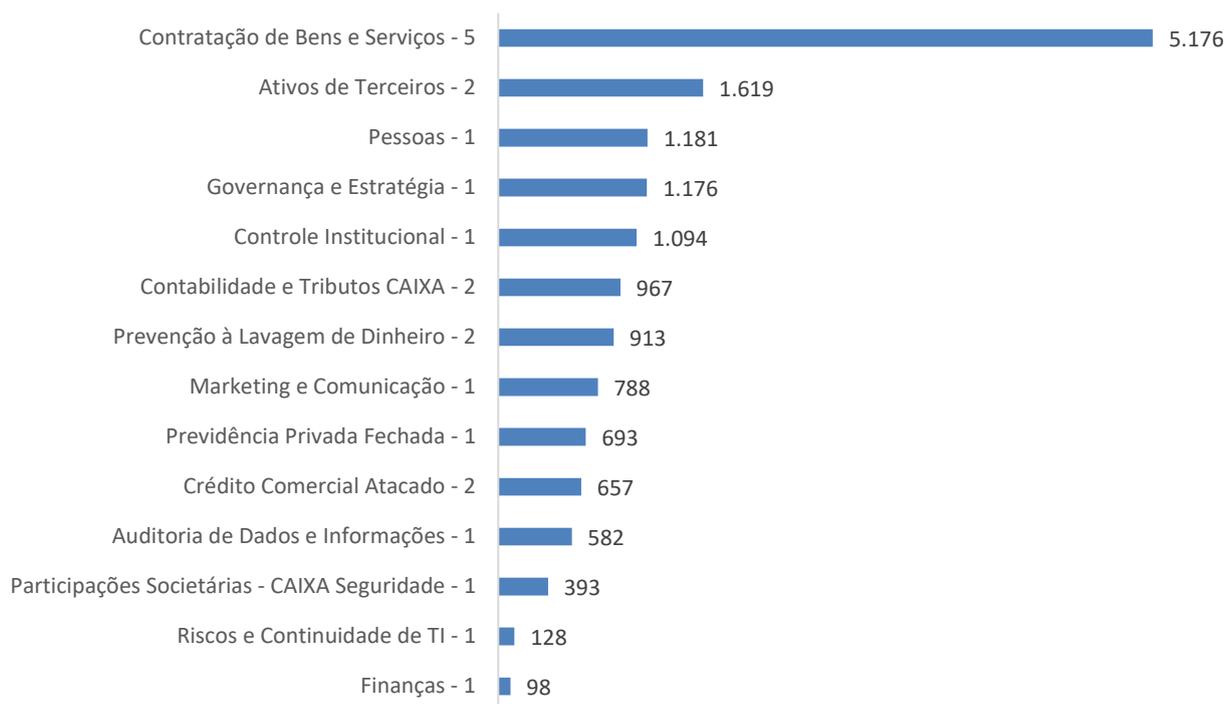
<sup>2</sup> Papel exercido pelos Auditores Seniores no acompanhamento da execução de trabalhos de auditoria e de fiscalização, para garantir a qualidade, tempestividade, fidedignidade e utilidade dos reportes, mediante avaliação do valor das informações, profundidade das análises e pertinência das conclusões.

<sup>3</sup> Papel exercido pelos Auditores Matriz no desenvolvimento de demandas de trabalho vinculadas aos principais documentos estratégicos do Conglomerado CAIXA.

## TRABALHOS REALIZADOS SEM PREVISÃO NO PAINT 2021

Para atendimento às demandas supervenientes de órgãos supervisores, de controle, fiscalização e Alta Administração, foram utilizadas 15.465 horas (12.532 horas de execução e 2.933 horas de coordenação e planejamento) que correspondem a 62,84% das 24.612 horas de reserva técnica do PAINT 2021.

Os 22 trabalhos supervenientes estão relacionados por segmento, quantitativo de trabalhos e de horas no gráfico a seguir.



Fonte: SIAUD – Posição 31/12/2021

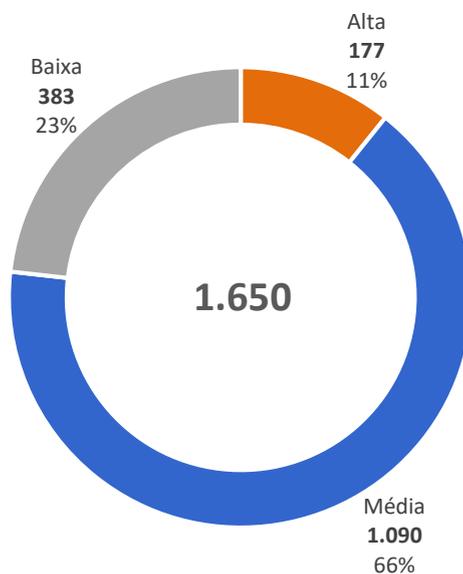
## ESTATÍSTICAS DOS RESULTADOS DOS TRABALHOS DE AUDITORIA

Os trabalhos de auditoria podem apresentar as seguintes modalidades de resultados: criticidade, conformidade e conceito.

Na modalidade “criticidade”, o auditor opina sobre as fragilidades e inconformidades detectadas considerando a natureza do apontamento e os eventos de riscos operacionais que o envolvem.

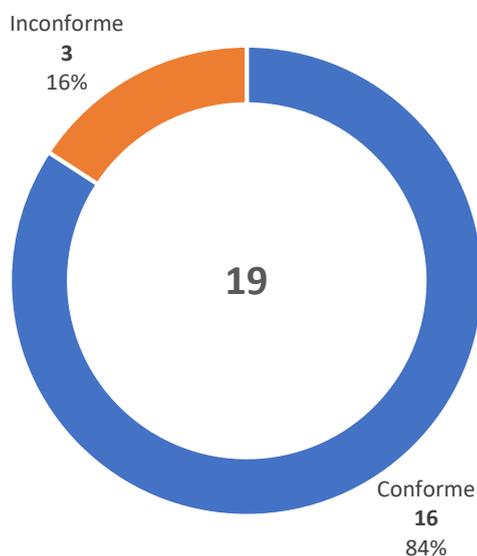
Essa modalidade apresenta cinco níveis de gradação: extrema, alta, média, baixa e sem criticidade.

Foram emitidos 1.650 apontamentos, apresentados no gráfico a seguir, oriundos dos 1.519 trabalhos categorizados na modalidade de resultado criticidade:



A modalidade “conformidade” é utilizada em trabalhos cujo objetivo é avaliar especificamente a aderência à legislação ou normativos e apresenta dois níveis de gradação: conforme e inconforme.

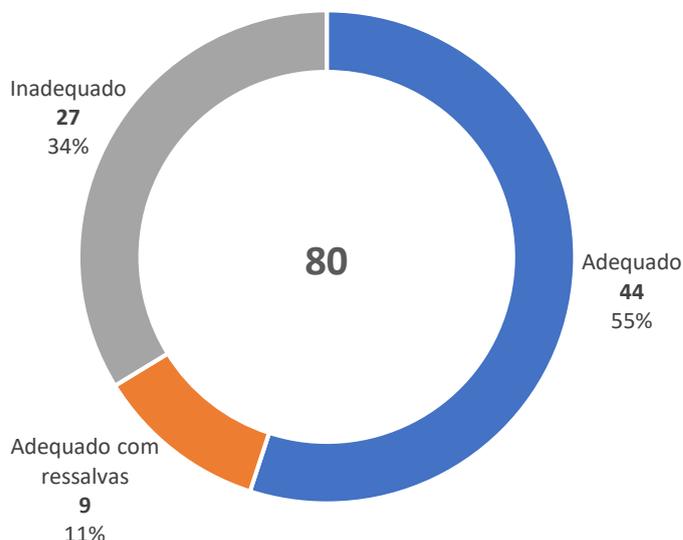
Foram realizados 19 trabalhos de auditoria cujos resultados apresentaram os níveis de gradação de conformidade, consoante ao apresentado no gráfico a seguir.



Fonte: SIAUD – Posição 31/12/2021

A modalidade “conceito” é aplicada em trabalhos de auditoria no Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS), considerando os níveis de gradação: adequado, adequado com ressalvas, inadequado e abstenção de opinião.

Foram concluídos 80 trabalhos de auditoria no segmento FCVS, que apresentaram os níveis de gradação de conceito conforme relacionado no gráfico a seguir.



Fonte: SIAUD – Posição 31/12/2021

Ademais, foram realizados outros nove trabalhos cujo resultado foi “não se aplica” ou houve abstenção de opinião.

#### QUANTITATIVO DE RECOMENDAÇÕES EMITIDAS NO EXERCÍCIO

Para os trabalhos de auditoria que geram apontamentos são emitidas recomendações aos gestores para elaboração de ações corretivas e mitigadoras de risco.

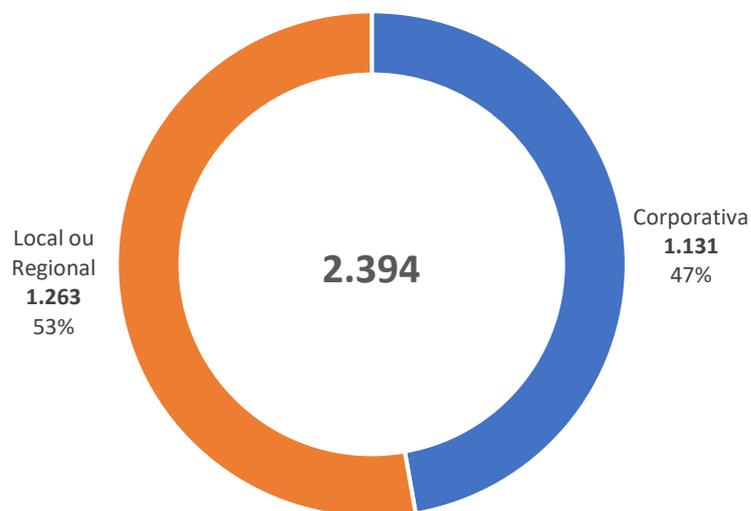
As recomendações emitidas pela Auditoria Interna são acompanhadas por meio de planos de ação cadastrados no Sistema de Auditoria em Unidades (SIAUD), que contêm a descrição dos apontamentos e o conjunto das ações propostas pela unidade auditada.

Os planos de ação são classificados com abrangência “corporativa” para os trabalhos de auditoria em que são emitidas recomendações para as unidades da Matriz e, abrangência “regional ou local”, para os planos de ação referentes às unidades de Rede<sup>4</sup>.

As ações com vistas à solução das ocorrências e os respectivos prazos para sua implantação são informados pela unidade auditada em planos de ação, no SIAUD.

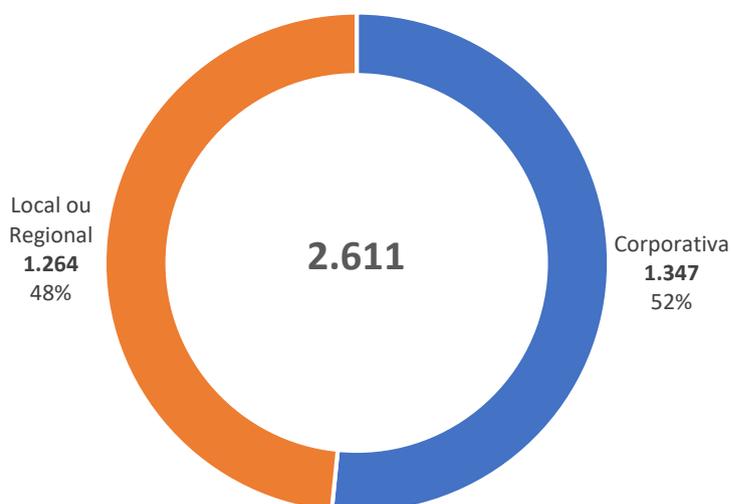
<sup>4</sup> - Unidades de Matriz – Presidência, Vice-Presidências, Diretorias Executivas, Diretoria Jurídica, Gabinete da Presidência, Superintendências Nacionais, Auditoria Interna, Ouvidoria, Corregedoria, Secretaria Geral, Auditorias Nacionais e Gerências Nacionais;  
- Unidades de Rede – Unidades de Rede Executiva e Unidades de Rede Negocial;  
- Unidades de Rede Executiva – Centralizadoras Nacionais, Centralizadoras Regionais, Gerências de Filial, Representações e Gerências Executivas de Rede;  
- Unidades de Rede Negocial – Superintendências de Rede, Superintendências Executivas Varejo, Superintendências Executivas Corporativo, Superintendências Executivas Empresariais, Superintendências Executivas Agronegócio, Superintendências Executivas Recuperação Crédito Atacado, Superintendência *Private*, Escritórios *Private*, Superintendências Executivas Governo, Superintendências Executivas Habitação, Superintendências de Rede Agronegócio, Superintendência Rede Digital, Unidades Bancárias, Agências, Agências Empresariais, Postos de Atendimento, Postos de Atendimento Eletrônico, Agências Digitais de Relacionamento e Agências Digitais de Varejo.

A DIAUD emitiu 2.394 recomendações nos trabalhos de auditoria realizados no exercício, cujas abrangências estão representadas no gráfico a seguir.



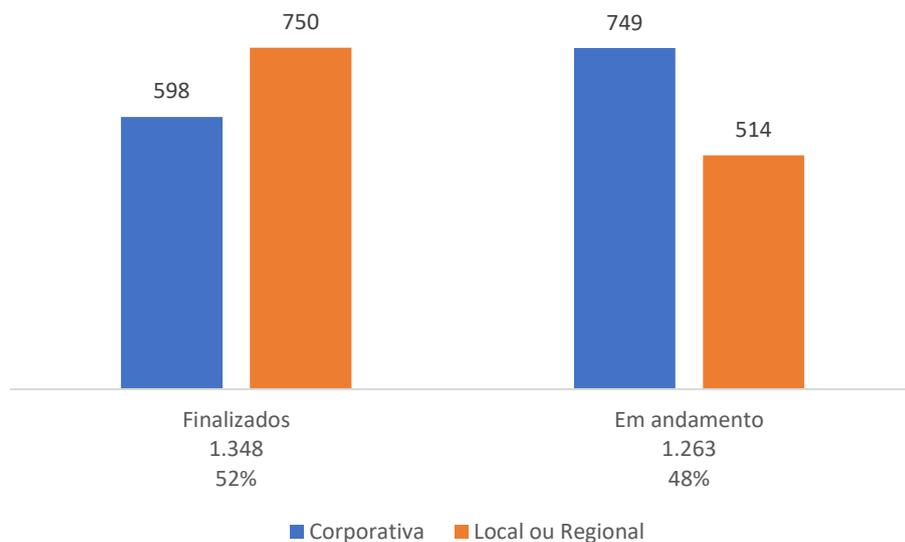
Fonte: SIAUD – posição 31/12/2021

Para atendimento às 2.394 recomendações, foram apresentados 2.611 planos de ação, cujos quantitativos por abrangência estão descritos no gráfico a seguir.



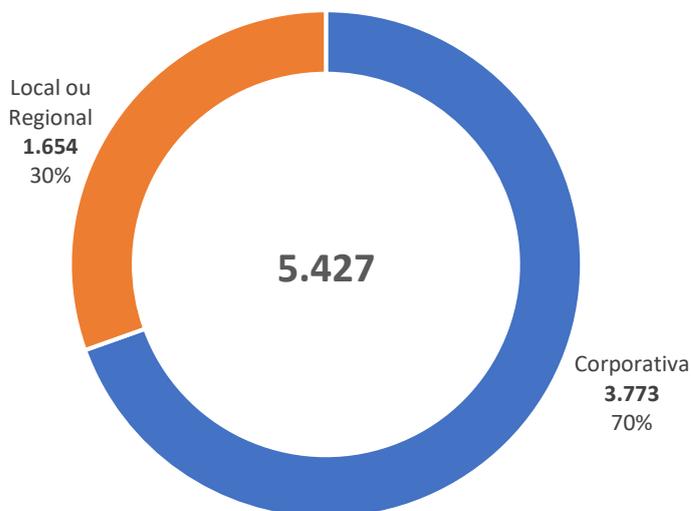
Fonte: SIAUD – posição 31/12/2021

As situações dos 2.611 planos de ação, com os quantitativos por abrangência, estão apresentadas a seguir.



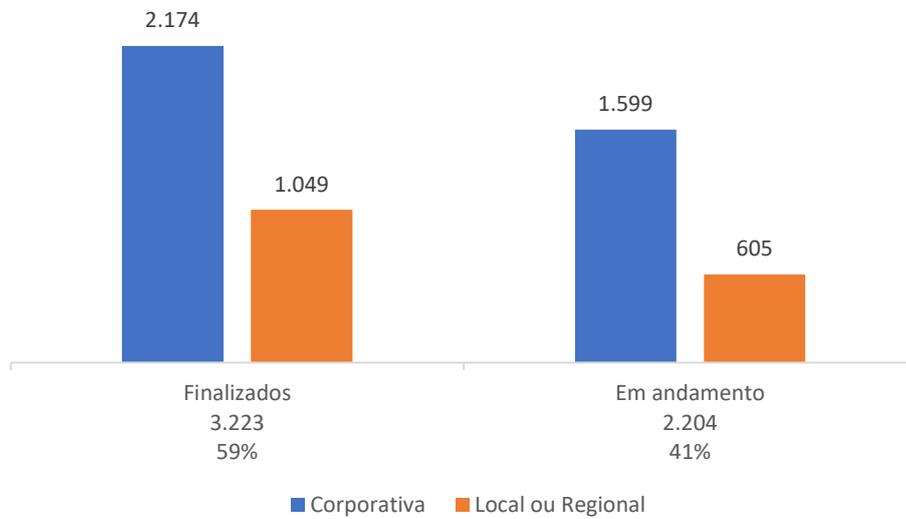
Fonte: SIAUD – posição 31/12/2021

Para os 2.611 planos de ação foram informadas 5.427 ações, cujos quantitativos por abrangência estão apresentados a seguir.



Fonte: SIAUD – posição 31/12/2021

As situações das 5.427 ações, com os quantitativos por abrangência estão representadas a seguir.



Fonte: SIAUD – posição 31/12/2021

## FATOS RELEVANTES QUE IMPACTARAM A EXECUÇÃO DOS SERVIÇOS DE AUDITORIA

### Auditoria de Dados e Informação (ADI)

Foi realizado trabalho de auditoria para avaliar os benefícios oriundos das atividades da ADI, que são apresentados a seguir.

#### *Plataforma Tecnológica*

A plataforma tecnológica da ADI sustenta as automações implementadas, servindo como ambiente de processamento e repositório de dados. A manutenção e garantia de disponibilidade da infraestrutura tecnológica, que conta com cinco servidores para bancos de dados e aplicações, é realizada pela equipe de ADI, propiciando agilidade e autossuficiência em relação à utilização de recursos tecnológicos que exigiriam um maior tempo de atendimento, se dependessem exclusivamente da esteira de atendimentos da área de TI da CAIXA.

Esta plataforma suporta serviços essenciais para a Auditoria Interna, tais como o Painel de Auditoria e o portal de Informações Gerenciais da Auditoria (IGA). Foi possível concluir que a disponibilização dos dados em ambiente centralizado, com auxílio de *Robotic Process Automation* (RPA), evita solicitações recorrentes de informações aos gestores dos sistemas (donos dos dados) e reduz o tempo necessário para a sua captura, tratamento e manutenção, cujo esforço manual, para atingir o mesmo objetivo, seria imensurável dado o grande volume de dados tratados automaticamente, mais de 6 mil arquivos e 79GB, mensalmente.

#### *Inovação*

Os trabalhos voltados a inovação buscam utilizar e aprimorar técnicas e habilidades em novos métodos e tecnologias durante a sua execução, promovendo *insights* e maior assertividade na identificação de padrões e atipicidades, em um ambiente propício à inovação.

A prática de inovações aperfeiçoou as técnicas aplicadas pela Auditoria Interna na execução dos trabalhos, permitiu a disseminação do conhecimento e possibilitou a utilização em diversos cenários, reforçando o uso de novas tecnologias como *Machine Learning*, Processamento de Linguagem Natural (PLN), Análise Preditiva e Grafos.

O uso de grafos, por exemplo, gerou indícios a partir da identificação de atipicidades em transações com lotéricas, permitindo um foco de atuação nessas unidades. Já o uso de PLN nas reclamações de clientes permitiu uma expansão da classificação de informações e com isso um olhar mais assertivo quanto às necessidades de melhoria no processo.

#### *Subsídios ao processo Auditar*

O fornecimento de subsídios ao processo Auditar possibilita a construção de rotinas (*scripts*) customizadas que tratam grande quantidade de dados, de forma a atender às necessidades do demandante do serviço, resultando no aumento da abrangência da análise, que seria de uma amostra, para todo o universo de dados.

A automação possibilitou que demandas repetitivas ou de uso frequente pudessem ser convertidas em produtos e serviços propiciando autonomia aos usuários, otimizando a utilização de recursos e pessoal na execução dos trabalhos de auditoria.

#### *Painel de Auditoria*

O Painel de Auditoria é uma ferramenta desenvolvida pela ADI com o objetivo de dar suporte à execução de trabalhos no modelo de Auditoria com o uso de Painéis. O auditor especialista de ADI cria *scripts* e procede à extração de dados para repositório único, de onde são obtidos os registros utilizados no processamento e cálculo dos indicadores que serão exibidos no Portal de Auditoria com Uso de Painéis.

Por ser a ferramenta de suporte ao modelo de Auditoria com uso de Painéis, o Painel de Auditoria beneficia a Auditoria Interna ao propiciar às equipes de execução uma abordagem mais assertiva na realização dos trabalhos, permitindo a seleção das unidades e amostras auditadas com objetividade, baseada em indicadores de risco desenhados especificamente para cada segmento de negócio.

#### *Inteligência de Negócios e Suporte à Gestão da Auditoria*

A ADI atua também na especificação, desenvolvimento e manutenção de soluções de *Business Intelligence* (BI) e suporte à gestão da Auditoria Interna por meio do uso de *dashboards*, que são painéis informativos que proporcionam a visualização de dados de forma mais amigável.

A automação beneficiou a gestão da Auditoria Interna possibilitando a redução do esforço manual e repetitivo, tanto das atividades de assessoramento quanto da tomada de decisão, contribuindo para a redução da complexidade e risco operacional, permitindo que as equipes atuem com foco em análise e inteligência do negócio.

#### **Avaliação do Bacen em PLDFT e PRC**

Avaliação do Departamento de Supervisão de Conduta (DECON)/Bacen, nas reuniões semestrais de junho e novembro de 2021, sobre a atuação da Auditoria Interna considerou a alteração da metodologia do *follow-up* e a realização de trabalhos com profundidade e abrangência adequados na Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLDFT) e na Política de Relacionamento com Clientes (PRC), e destacou:

- PLDFT: destaque para a existência de equipe específica dedicada ao tema, realização de trabalhos com profundidade e abrangência adequados e a identificação, e devido reporte, de deficiências relevantes nos controles de PLDFT.
- PRC: destaque para a alteração da metodologia de *follow-up* com foco na avaliação de risco e para as auditorias realizadas no tema público vulnerável cujos trabalhos demonstraram profundidade e abrangência adequados e para a identificação, e devido reporte, de deficiências relevantes da PRC.

#### **Banco CAIXA Tem**

O trabalho de auditoria integrada para avaliar a estratégia de criação do Banco CAIXA Tem foi remanejado para 2022, em função dos ajustes promovidos pela CAIXA nos planos mercadológico, operacional, financeiro e de migração, que impactaram o cronograma previsto para o projeto.

#### **Capacitação e Desenvolvimento de Pessoas**

A DIAUD, acompanhando diretriz estabelecida pela GN Desenvolvimento e Desempenho de Pessoas (GEDEC) diante do cenário da pandemia de COVID-19, decidiu continuar com a adoção dos princípios de valorização das pessoas e excelência profissional (Normativo AE 001 – Auditoria Interna), mediante a realização de ações educacionais à distância, com os programas de capacitação e de certificação.

No Programa de Capacitação da DIAUD de 2021, foram contratadas no mercado 10 soluções educacionais – cursos, seminário e congresso – sobre temas de interesse e necessidade dos auditores, tais como assuntos nas áreas de auditoria, contabilidade, consultoria, tecnologia da informação e atuária, dentre outros.

Os auditores e gestores participantes das soluções educacionais produziram conteúdo de compartilhamento do conhecimento e divulgaram-no em 14 Audicasts (*podcast* exclusivo da DIAUD), 8 Papos DIAUD (videoconferência) e 27 artigos sobre temas variados e de interesse da Auditoria para maior qualificação de seus profissionais em suas entregas.

Além dos cursos, a DIAUD implantou o Programa de Desenvolvimento de Líderes com ações educacionais diversas, dentre as quais, um ciclo de palestras com os temas Protagonismo e Transformação; Planejamento e Execução; Gestão de Equipes e de Mudanças na Era Digital; e Foco, Eficiência e Produtividade. As palestras, apresentadas no modo *on line* ao vivo tiveram a participação média de 90% do corpo funcional.

Também foram realizadas duas ações educacionais internas – Formação de Auditor Júnior e Supervisão de Trabalhos de Auditoria para Auditores Plenos – que foram integralmente reformuladas do modo presencial para o modo à distância, perfazendo um público de 38 Auditores Juniores e de 61 Auditores Plenos.

O Programa de Incentivo à Certificação da DIAUD, criado em razão da adesão da Auditoria Interna ao Modelo de Capacidade de Auditoria Interna Governamental – IA-CM e o aprimoramento dos trabalhos em segurança cibernética, abrangeu em 2021 as seguintes certificações aos auditores e gestores, respeitada a previsão orçamentária destinada a este fim: *Certified Internal Auditor (CIA)*, *Certified Information Systems Auditor (CISA)*, *EXIN Ethical Hacker Foundation*, *CompTIA PenTest* e *CPA-20*.

### **Contabilidade e Tributos CAIXA**

Foi realizado trabalho de auditoria superveniente com escopo em créditos da CAIXA junto à União (Bônus BNH DL 2.164/1984, Voto CMN 162/1995 e Prosuban), visando ao cumprimento do Art. 2º, parágrafo único, do Decreto nº 10.802, de 17/9/2021, para que a auditoria se manifeste sobre a certeza, a liquidez e a exigibilidade, inclusive sobre a prescrição, das obrigações por parte da União perante a CAIXA.

### **Contratações de Consultorias**

Foi feita a contratação de serviços de consultoria técnica especializada para realização de auditoria atuarial, conforme o Pronunciamento Técnico CPC33 (R1), Benefícios a Empregados e *International Financial Reporting Standards (IFRS)*, com transferência de conhecimento técnico, aplicáveis no processo de mensuração de obrigação atuarial para o benefício pós-emprego de responsabilidade da CAIXA, a saber: Saúde Suplementar modelo autogestão e seus riscos envolvidos.

Em junho de 2021 foram contratados os serviços de consultoria técnica especializada da empresa Kryptus, para execução de testes de penetração (*Pentests*) nos ambientes tecnológicos da CAIXA e repasse dos conhecimentos repasse de conhecimentos em *Ethical Hacking*.

### **Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS)**

Em virtude da apresentação de embargos pelo Ministério da Economia ao Acórdão do Tribunal de Contas da União (TCU) nº 1627/2020, foi suspensa a apresentação do Plano de Ação da CAIXA – Administradora do FCVS, o que inviabilizou a realização de trabalho de auditoria previsto no PAINT 2021, cujo objetivo é a avaliação das ações corretivas a serem desenvolvidas pela CAIXA. Foram previstas horas no PAINT 2022.

### **Habitação**

Os trabalhos previstos para o segmento Habitação, que avaliam *in loco* a construção de empreendimentos produzidos com recursos do Fundo de Garantia por Tempo de Serviço (FGTS) e Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo (SBPE), modalidades Habitação de Mercado e Programa Minha Casa Minha Vida - Faixa 1,5 (Interesse Social) e Faixa 2 e 3 (Habitação Popular), não foram executados em razão da manutenção dos protocolos impostos pela pandemia de COVID-19, impossibilitando os deslocamentos pelo país.

### **Linhas de Defesa**

A implantação das etapas do Ciclo Anual de Gerenciamento de Risco resultou na catalogação dos processos da CAIXA e normatização de fluxos e de responsabilidades do referido ciclo, além de reforço no acultramento de gerenciamento de riscos, porém permanece a necessidade de aprimorar e fortalecer os procedimentos relativos à Matriz de Riscos e Controles (MRC).

### **Orçamento da DIAUD**

A DIAUD elaborou e o CA aprovou o orçamento de 2021 para a Auditoria Interna e, dentre as ações previstas, estão as capacitações e programas de certificações corporativas.

## **Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLDFT)**

A terceira versão da Avaliação Interna de Risco (AIR) foi publicada em outubro de 2021 e objetiva identificar e avaliar o risco de utilização dos produtos e serviços da CAIXA na prática da lavagem de dinheiro e do financiamento do terrorismo, em atendimento à Circular Bacen 3978/2020 e à Resolução da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) 50/2021.

## **Previdência Privada Fechada**

O novo estatuto da Funcef foi publicado, em vigor desde agosto de 2021, e foi criado o Programa de Integridade com o objetivo de reforçar a prevenção, detecção e correção de atos de fraude e de corrupção.

## **Riscos Corporativos e Gestão de Capital**

A Política de Gerenciamento de Riscos do Conglomerado CAIXA foi atualizada em 29/12/2021.

Novas Gerências Nacionais foram criadas, houve a redefinição dos mandatos e o fortalecimento da estrutura, com destaque para a GN Segurança da Informação, Risco Cibernético e de TI (GERIT) e GN Riscos Especiais (GEREP) para separar a gestão de capital dos riscos especiais, inclusive aprimorar a gestão do risco de contágio.

A GN Modelagem de Risco Operacional (GEROP) atuou como 2ª Linha no processo de provisões judiciais.

## **Seguro Obrigatório de Danos Pessoais Causados por Veículos Automotores de Via Terrestre (DPVAT)**

Em razão da assunção pela CAIXA, em 15/1/2021, da gestão e operacionalização do DPVAT e a consequente solicitação do COAUD, foi efetuado um trabalho especial superveniente com objetivo de realizar diagnóstico acerca do processo.

## **Transações com Partes Relacionadas (TPR)**

A Comissão de Transações com Partes Relacionadas (CTPR) foi extinta e foram incluídos os limites de exposição exigidos pela Resolução CMN nº 4.693/2018, deixando de existir os conceitos de montante relevante, monitoramento pré e pós-contratação, bem como o de Transações com Condições e Parâmetros Padronizados.

As operações de crédito passaram a ser aprovadas pelas alçadas competentes determinadas pelo regime de alçadas vigente na CAIXA, para cada operação, porém ainda de forma descentralizada quanto ao enquadramento da operação de crédito com Parte Relacionada.

Foi implementada a nova ferramenta Monitoramento de TPR.

## BENEFÍCIOS AUFERIDOS EM DECORRÊNCIA DA ATUAÇÃO DA AUDITORIA INTERNA

Desde 2019, a Auditoria Interna da CAIXA registra os benefícios originados de suas atividades em formulários específicos, resultantes das ações implementadas pelos gestores e, a partir de 2021, ampliou estes registros também para os apontamentos considerados não corrigidos, mas que apresentam riscos residuais, quando são executados os trabalhos de *follow-up*.

De acordo com a IN CGU nº 10, o benefício é evidenciado pelos impactos positivos observados na gestão pública a partir da implementação, por parte dos gestores públicos, de orientações e/ou recomendações provenientes das atividades de auditoria interna, sendo, portanto, resultantes do trabalho conjunto da Unidade de Auditoria Interna Governamental (UAIG) e da gestão.

Dentre os trabalhos de *follow-up* realizados em 2021, houve registro de benefícios em 94 trabalhos, totalizando o registro de 221 benefícios, sendo que 217 se referem a benefícios classificados como não financeiros e 4 como benefícios financeiros.

### Benefícios Financeiros

[Informação sigilosa]

### Benefícios Não Financeiros

Os 217 benefícios não financeiros foram categorizados pelos seguintes “Níveis de Classificação”:

Nível de Classificação	Quant. de Registros
Medida de aperfeiçoamento da capacidade de gerir riscos e de implementação de controles internos	132
Outra medida estruturante de aperfeiçoamento dos programas/processos	56
Medida de aperfeiçoamento da transparência	10
Medida de aperfeiçoamento da prestação de serviços públicos	5
Outras decisões civis e medidas administrativas ou correccionais	14

No cotejamento da repercussão dos benefícios de auditoria pela dimensão, identificamos que dentre os 217 benefícios não financeiros auferidos, 187 tiveram impacto em processos de apoio e/ou gerenciais da empresa com benefícios às atividades internas e/ou operacionais da CAIXA, sem a necessidade de tomada de decisão pela Alta Administração, conforme destacado na tabela a seguir.

Dimensão	Repercussão			Total
	Estratégico	Tático/Operacional	Transversal	
Missão, Visão e/ou Resultado	3	9	2	14
Pessoas, Infraestrutura e/ou Processos Internos	11	187	5	203
Total	14	196	7	217

Fonte: Formulários de Benefícios da Atividade de Auditoria Quantificação e Registro, Sharepoint DIAUD, 31/12/2021.

Considerando o objetivo Estratégico 4 da CAIXA de fortalecer a governança, rentabilidade e eficiência, verificou-se que as recomendações realizadas pela DIAUD alteraram, de forma significativa, os processos de gestão, resultando em melhorias de controle interno, redução de custos e otimização de recursos.

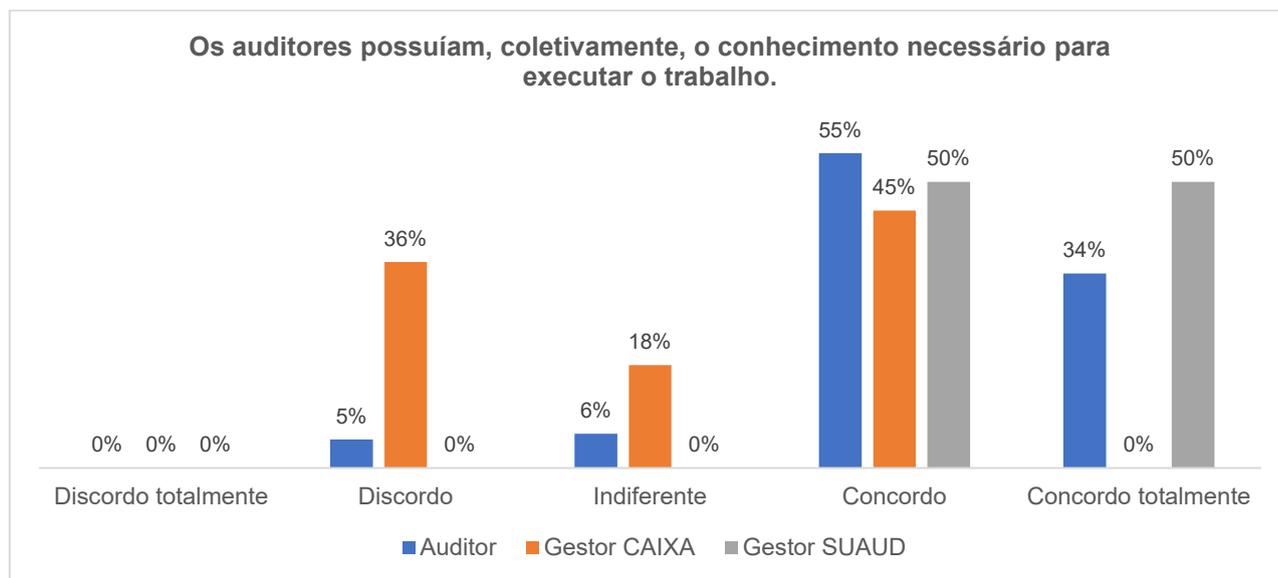
## RESULTADOS DO PROGRAMA DE GESTÃO E MELHORIA DA QUALIDADE

O Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade (PGMQ) foi estabelecido em atendimento à IN CGU nº 3/2017 e o programa deve contemplar toda a atividade de auditoria interna, desde o seu gerenciamento até o monitoramento das recomendações emitidas, tendo por base os requisitos estabelecidos, os preceitos legais aplicáveis e as boas práticas nacionais e internacionais relativas ao tema.

A metodologia estabelecida para o PGMQ prevê a realização de ciclos anuais de verificações e, para o primeiro ciclo, ocorrido em 2021, foram contemplados 53 trabalhos de auditoria realizados em processos, executados no âmbito das Unidades de Matriz, não classificados como sigilosos, que resultaram em emissão de apontamentos, e cujas aberturas ocorreram a partir de 1º/7/2021 e as finalizações registradas no SIAUD até 31/12/2021.

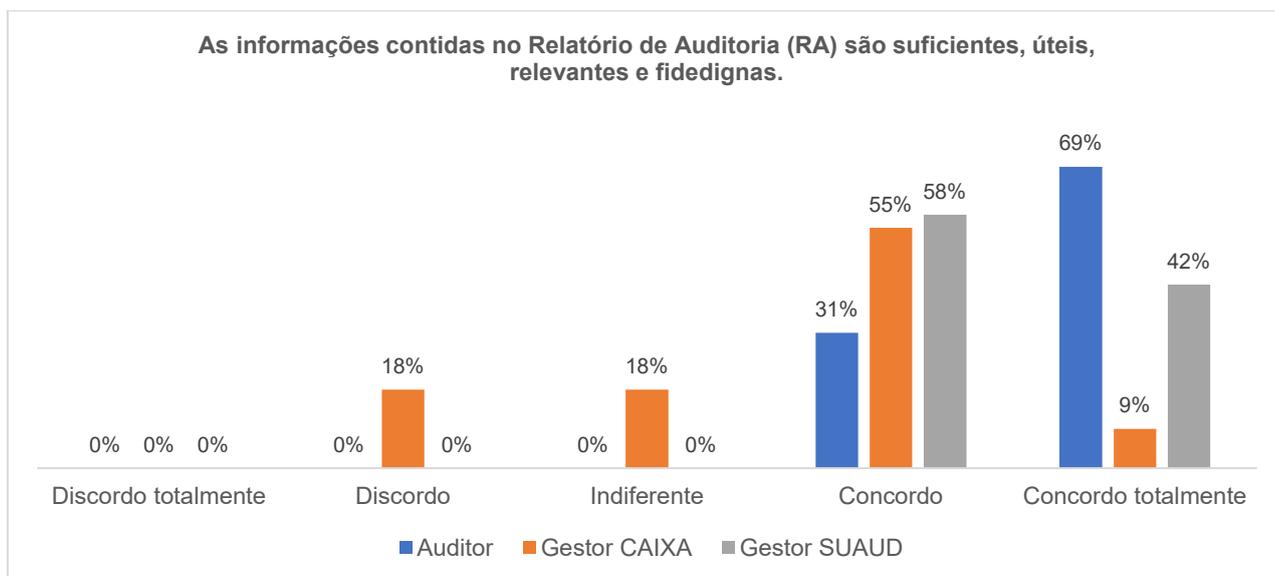
As avaliações internas são realizadas a partir do monitoramento contínuo e avaliações periódicas, por meio da avaliação de trabalhos e pesquisas de percepção aos auditores internos, gestores da SUAUD, gestores CAIXA e membros do COAUD.

Foram realizados os trabalhos de consolidação<sup>5</sup> e os principais resultados estão demonstrados a seguir.

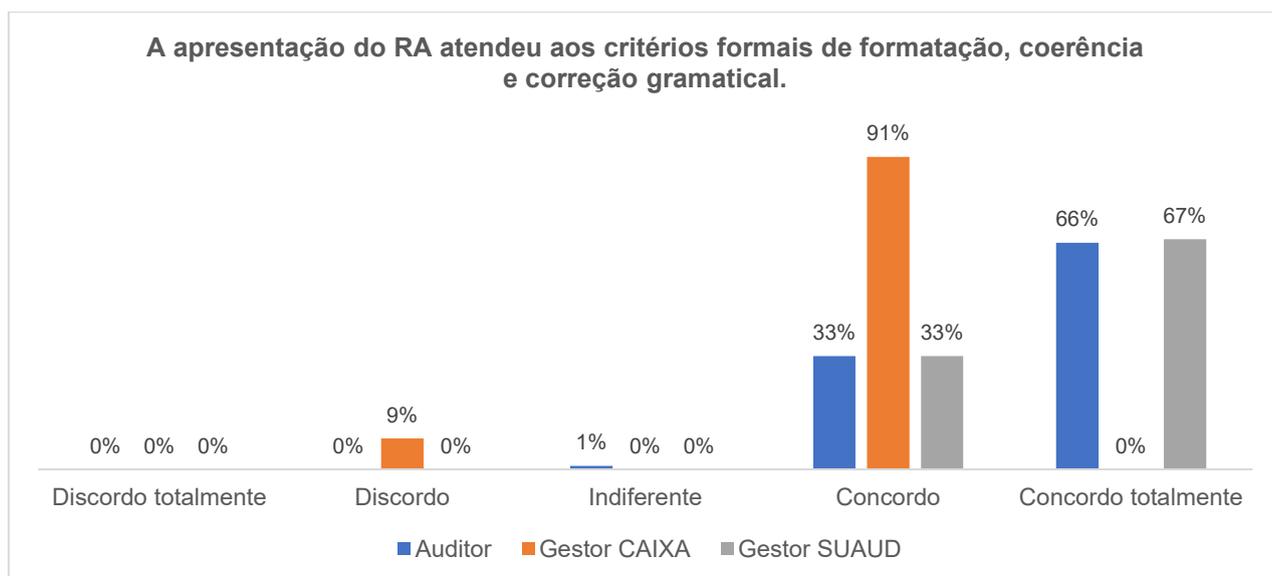


Fonte: Relatórios Gerenciais – PGMQ.

<sup>5</sup> Na consolidação foram computadas somente respostas válidas, dessa forma, para a apuração dos percentuais não foram consideradas as respostas “Não foi possível opinar” ou “Não se aplica (N/A)”.

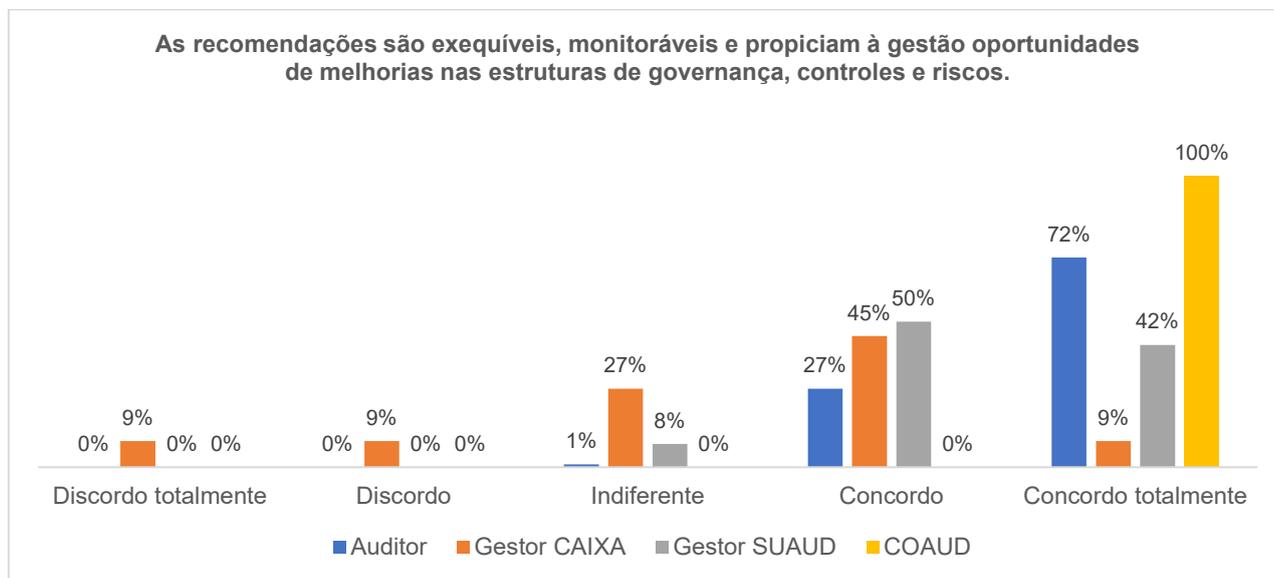


Fonte: Relatórios Gerenciais – PGMQ.

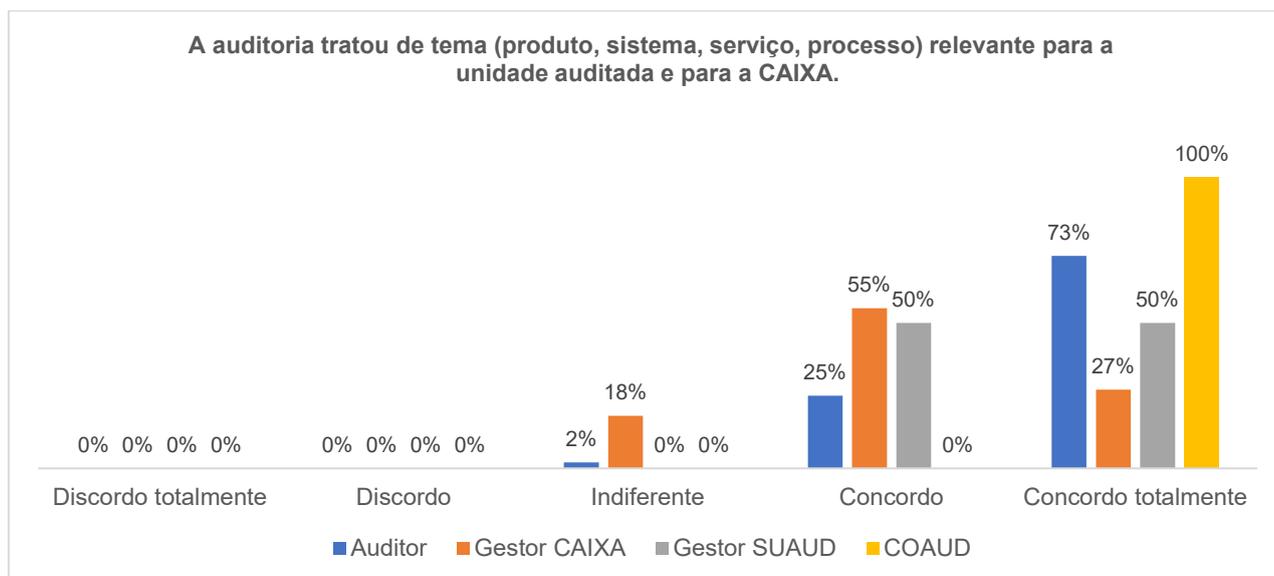


Fonte: Relatórios Gerenciais – PGMQ.

Destacam-se nos resultados a seguir as avaliações positivas realizadas pelo COAUD.



Fonte: Relatórios Gerenciais – PGMQ.



Fonte: Relatórios Gerenciais – PGMQ.

## **ENCERRAMENTO**

A Auditoria Interna, em atendimento às determinações contidas na IN CGU nº 5, de 27/8/2021, e após apreciação do COAUD e do CA, encaminhará este relatório à CGU.

Brasília, 24 de fevereiro de 2022.

AUDITORIA INTERNA

Anexo I – Modelo de Atuação DIAUD – PAINT 2021

AUDITORIA NACIONAL	GRUPO DE ESPECIALIZAÇÃO	SEGMENTO	AUDITORIA REGIONAL
AUDAE	ATIVOS DE TERCEIROS	Ativos de Terceiros	São Paulo
	CONTROLE INTERNO E GESTÃO DE RISCO	Controle Institucional	Brasília Porto Alegre
		Linhas de Defesa	Brasília
		Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento ao Terrorismo	
		Riscos Corporativos e Gestão de Capital	Matriz
	FINANÇAS, CONTROLADORIA E CONTABILIDADE	Contabilidade e Tributos CAIXA	Belo Horizonte Matriz São Paulo
		Finanças	Matriz São Paulo
		Orçamento, Monitoramento e Avaliação de Resultados	Matriz
	GESTÃO INSTITUCIONAL	Atividade Jurídica	Goiânia
		Corregedoria	
	PREVIDÊNCIA E CONGLOMERADO	Controle e Monitoramento das Subsidiárias, Participações e FUNCEF	Matriz
		Governança e Estratégia	Porto Alegre
		Participações Societárias – CAIXA Cartões	Matriz Porto Alegre
		Participações Societárias - CAIXAPAR	Matriz
		Participações Societárias - CAIXA Seguridade	
		Previdência Privada Fechada	
	AUDAT	FUNDOS DE GOVERNO E LOTERIAS	Administração de Créditos de Terceiros
FCVS			
FGTS			Campinas Fortaleza Salvador
Gestão e Contabilidade de Fundos			Campinas Fortaleza Matriz
Loterias		Brasília	
HABITAÇÃO		Habitação	Brasília
NEGÓCIOS DE GOVERNO		Produtos e Serviços de Governo	Campinas Fortaleza Salvador

AUDITORIA NACIONAL	GRUPO DE ESPECIALIZAÇÃO	SEGMENTO	AUDITORIA REGIONAL
AUDES	CANALIS E RELACIONAMENTO COM CLIENTES	Canais	Belo Horizonte Recife
		Relacionamento com Clientes e Usuários	
	CONTRATAÇÃO, MARKETING, LOGÍSTICA E OPERAÇÕES	Contratação de Bens e Serviços	Curitiba Rio de Janeiro
		Logística, Segurança e Operações	
		Marketing e Comunicação	Porto Alegre
	GESTÃO DE PESSOAS E RELACIONAMENTO INSTITUCIONAL	Pessoas	Goiânia Rio de Janeiro
		Relacionamento Institucional e Suporte à Presidência e Colegiados	Porto Alegre
	NEGÓCIOS DE ATACADO	Captação, Serviços e Cartões	São Paulo
		Crédito Comercial Atacado	Brasília São Paulo
		Custódia e Serviços Qualificados	São Paulo
		Mercado de Capitais e Tesouraria	
	NEGÓCIOS DE VAREJO	Agronegócio	Goiânia
		Captação, Serviços e Cartões	Curitiba Rio de Janeiro
		Crédito Comercial Varejo	Brasília
AUDTI	TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO	Aquisições de TI	Tecnologia da Informação/DF
		Auditoria de Dados e Informações	Curitiba Tecnologia da Informação/DF
		Certificação Digital	Tecnologia da Informação/DF
		Digital	
		Gestão e Governança de TI	Curitiba Tecnologia da Informação/DF
		Governança de Dados	
		Infraestrutura e Operações de TI	Tecnologia da Informação/DF
		Riscos e Continuidade de TI	
		Segurança de TI	
		Soluções de TI	