

#PÚBLICO

RELATÓRIO ANUAL DE ATIVIDADES DE AUDITORIA INTERNA

RAINT 2024

The CAIXA logo is displayed in white, bold, uppercase letters. The letter 'X' is stylized with an orange diagonal bar crossing it. The logo is centered horizontally and positioned in the lower half of the page, overlaid on a green-tinted background image of a modern building.

DIRETORIA AUDITORIA INTERNA
BRASÍLIA, 2025

SUMÁRIO

3

APRESENTAÇÃO

4

AUDITORIA INTERNA

5

ALOCAÇÃO EFETIVA DA
FORÇA DE TRABALHO DO
PAINT 2024

7

RESULTADOS DA
AUDITORIA INTERNA

9

ATIVIDADES DE
INTERLOCUÇÃO E
ATENDIMENTO A ÓRGÃOS
DE CONTROLE,
FISCALIZAÇÃO E
SUPERVISÃO

10

FATOS RELEVANTES QUE
IMPACTARAM A
EXECUÇÃO DOS
SERVIÇOS DE AUDITORIA

11

RESULTADOS DO PGMQ

15

BENEFÍCIOS AUFERIDOS
EM DECORRÊNCIA DA
ATUAÇÃO DA AUDITORIA
INTERNA

18

DESENVOLVIMENTO
INSTITUCIONAL E
CAPACITAÇÕES

20

CONSIDERAÇÕES FINAIS

21

ANEXOS

APRESENTAÇÃO

Apresentamos o Relatório Anual de Atividades de Auditoria Interna (RAINT) da Caixa Econômica Federal (CAIXA), com o objetivo de comunicar os resultados das atividades da Auditoria Interna referentes ao exercício de 2024.

A elaboração do RRAINT é regulamentada pela Instrução Normativa (IN) Controladoria-Geral da União (CGU) nº 3/2017, Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4.879/2020, IN CGU nº 5/2021 e Resolução do Banco Central do Brasil (Bacen) nº 304/2023.

O documento apresenta a alocação efetiva da força de trabalho, os resultados dos trabalhos de auditoria, das atividades de interlocução e atendimento aos Órgãos de Controle, Fiscalização e Supervisão, resultado do Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade (PGMQ), os fatos relevantes que impactaram os serviços de auditoria e as ações de desenvolvimento institucional e capacitações.

Contempla, também, o demonstrativo dos benefícios financeiros, não financeiros e gerenciais decorrentes da atuação da Auditoria Interna.

Diante dos convênios firmados com a Caixa Cartões Holding S/A (CAIXA Cartões) e Caixa Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S/A (CAIXA Asset) com o objetivo de compartilhar estrutura e serviços da Diretoria Auditoria Interna (DIAUD), os seus RRAINTs são apresentados anualmente aos respectivos Conselhos de Administração (CA) para aprovação.

Brasília, fevereiro de 2025.

AUDITORIA INTERNA

AUDITORIA INTERNA

É uma atividade independente e objetiva de assessoramento à Administração, que presta serviços de avaliação e de consultoria e tem como objetivo adicionar valor e melhorar as operações da CAIXA.

A Auditoria Interna auxilia a organização a alcançar seus objetivos através de uma abordagem sistemática e disciplinada para a avaliação e melhoria da eficácia dos processos de governança corporativa, gerenciamento de riscos e de controles internos.

Missão

Proteger e gerar valor para o Conglomerado CAIXA, mediante avaliação e assessoria baseadas em riscos.



Visão

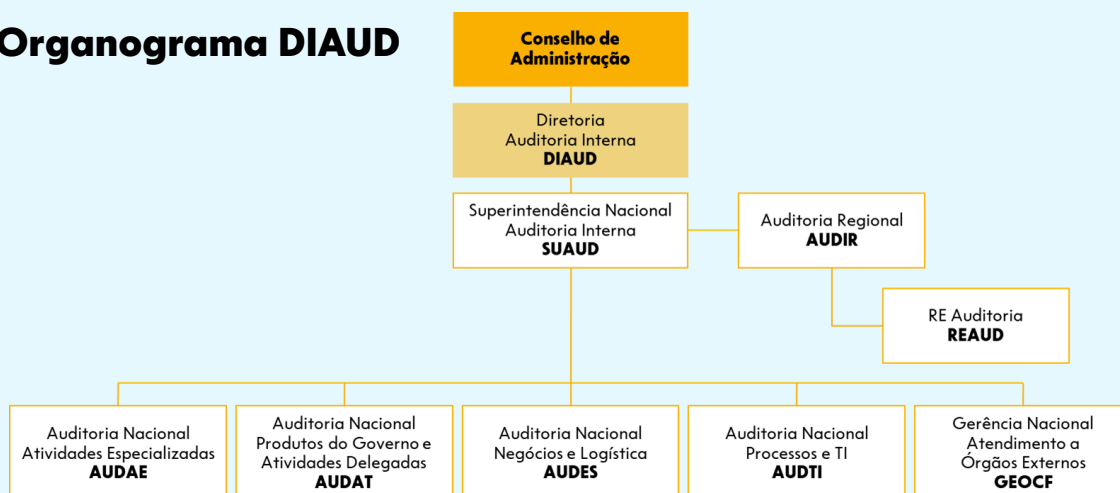
Promover avanços institucionais que impactem clientes e a sociedade, pela relevância e tempestividade das entregas.



Valores



Organograma DIAUD



ALOCAÇÃO EFETIVA DA FORÇA DE TRABALHO DO
PAINT 2024

O Plano Anual de Auditoria Interna (PAINT) 2024 considerou [INFORMAÇÃO SIGILOSA] de recursos disponíveis, distribuídas em [INFORMAÇÃO SIGILOSA] para as ações de auditoria e de consultoria e [INFORMAÇÃO SIGILOSA] para as ações de desenvolvimento institucional e capacitações, que foram realizadas conforme segue.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

O comparativo com relação às horas planejadas e realizadas por segmento é demonstrado no quadro a seguir:

Unidade DIAUD	Segmento	Horas planejadas	Horas realizadas	%
AÇÕES DE AUDITORIA				
AUDAE	Atividade Jurídica	INFORMAÇÕES SIGILOSAS		
	Ativos de Terceiros			
	Governança, Estratégia e Conglomerado			
	Linhas de Defesa			
	Previdência Privada Fechada			
	Contabilidade e Tributos CAIXA			
	Riscos Corporativos e Gestão de Capital			
	Corregedoria			
	Finanças			
	Participações Societárias - CAIXA CARTÕES			
	Controladoria			
	Participações Societárias - CAIXA ASSET			
	Prevenção à Lavagem de Dinheiro			
	Controle Interno e Integridade			
	Marketing			
Total AUDAE				
AUDAT	Produtos e Serviços de Governo	INFORMAÇÕES SIGILOSAS		
	RSAC, Sustentabilidade e Empreendedorismo			
	FCVS - Administradora			
	Habitação			
	FGTS			
Gestão e Contabilidade de Fundos				

Unidade DIAUD	Segmento	Horas planejadas	Horas realizadas	%
AUDAT	Loterias	INFORMAÇÕES SIGILOSAS		
	FCVS - Agente Financeiro			
	DPVAT			
Total AUDAT				
AUDES	Agronegócio			
	Produtos e Serviços do Atacado			
	Relacionamento com Clientes e Usuários			
	Pessoas			
	Contratação de Bens e Serviços			
	Produtos e Serviços do Varejo			
	Logística, Segurança e Operações			
	Mercado de Capitais e Tesouraria			
	Canais			
Total AUDES				
AUDTI	Auditoria de Dados e Informações			
	Governança de TI			
	Segurança da Informação			
	Soluções de TI			
	Governança de Dados			
	Infraestrutura e Serviços de TIC			
	Soluções Digitais			
	Contratação de Bens e Serviços de TI			
Total AUDTI				
SUAUD	Benefícios de Auditoria			
	Consultoria			
	Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade			
	IA-CM			
	Reserva Técnica			
Total SUAUD				
Subtotal Ações de Auditoria				
DESENVOLVIMENTO INSTITUCIONAL E				
SUAUD	Desenvolvimento/Revisão Sistema			
	Capacitação			
	Ações de Planejamento e Fortalecimento			
	Instrutoria			
Subtotal Desenvolvimento Institucional e Capacitações				
Total Geral				

RESULTADOS DA AUDITORIA INTERNA

Estatística atividade de auditoria

[INFORMAÇÕES SIGILOSAS].

A Auditoria Interna, ao identificar situações que necessitam de aprimoramento e ação por parte dos gestores, emite apontamentos e/ou recomendações.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Dos [INFORMAÇÕES SIGILOSAS], conforme detalhamento a seguir:

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Consultoria

Em 2024 foi realizado serviço de consultoria, na modalidade assessoramento, sobre Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e ao Financiamento da Proliferação de Armas em Destrução em Massa (PLD/FTP) na Fundação dos Economistas Federais (FUNCEF), cujo resultado [INFORMAÇÕES SIGILOSAS].

A consultoria teve o propósito de sugerir melhorias visando a prevenção da utilização da FUNCEF para a prática de ilícitos associados à LD/FTP e de avaliar o cumprimento de dispositivos da Resolução Previc nº 25/2024 que abrangem a Política de PLD/FTP, a Avaliação Interna de Risco (AIR), os procedimentos destinados a conhecer seus clientes, os procedimentos de Monitoramento, Seleção, Análise e Comunicação (MSAC) de operações e situações suspeitas, o registro de operações, os procedimentos voltados às listas do Conselho de Segurança das Nações Unidas (CSNU) e a indisponibilidade de ativos.

Resultado da avaliação sobre cessão dos créditos leiloados ou extintos

Foi avaliado o processo de cessão onerosa de créditos vinculados aos programas: Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE) e Programa Emergencial de Acesso ao Crédito na modalidade de garantia de recebíveis (PEAC Maquininhas).

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Auditoria Integrada

Em 2024, foram planejadas auditorias integradas com o objetivo de fornecer à Alta Administração informações consubstanciadas em análises abrangentes, sistemáticas e coordenadas, realizadas por equipes multidisciplinares (*squads*).

Estratégia Corporativa

A auditoria integrada avaliou a efetividade do processo de formulação, execução, monitoramento e avaliação da Estratégia Corporativa do Conglomerado CAIXA. A auditoria foi composta por 19 trabalhos envolvendo 10 Diretorias e 12 Superintendências Nacionais responsáveis por Ativos de Terceiros, Controladoria, Governança de TI, Habitação, Pessoas, Produtos e Serviços de Governo, Produtos e Serviços do Varejo, Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (RSAC), Riscos Corporativos e Capital e Sustentabilidade e Empreendedorismo.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Instrumentos Financeiros

A Auditoria Integrada avaliou se as ações em implementação pela CAIXA para adequação à Resolução CMN nº 4.966/2021 atendiam aos novos conceitos e critérios aplicáveis aos Instrumentos Financeiros e foi composta por 21 trabalhos para avaliação dos aspectos de riscos, contabilidade, negócio, finanças, mercado de capitais e tecnologia relacionados à implementação da referida resolução.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

ATIVIDADES DE INTERLOCUÇÃO E ATENDIMENTO A ÓRGÃOS DE CONTROLE, FISCALIZAÇÃO E SUPERVISÃO

A Auditoria Interna é responsável pelo atendimento e interlocução junto aos Órgãos de Controle, Fiscalização e Supervisão e Auditoria Independente das demandas oriundas dos trabalhos de auditoria, supervisão e inspeção.

A atividade consiste na recepção das demandas oriundas dos órgãos, distribuição para as unidades gestoras responsáveis, orientação para padronização do atendimento, monitoramento e controle dos prazos de atendimento, avaliação da completude e coerência das informações prestadas, atuando na facilitação do processo de discussão para mitigar riscos, contribuir com a adequada atuação das linhas de defesa e fortalecer o relacionamento institucional com os Órgãos.

Em 2024 foram tratadas [INFORMAÇÕES SIGILOSAS], assim distribuídos:

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

A Auditoria Interna também é responsável pela gestão operacional do contrato com a Auditoria Independente, com acompanhamento das entregas relacionadas à prestação de serviços de auditoria contábil sobre as Demonstrações Financeiras do Conglomerado CAIXA, dos Fundos de Governo por ela administrados ou operacionalizados e de outros serviços correlatos.

Em 2024 o contrato com a KPMG foi prorrogado, com base na Lei nº 13.303/2016, e foram realizados 5 aditivos contratuais para contemplar serviços inicialmente não previstos.

No ano foram entregues [INFORMAÇÕES SIGILOSAS].

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

As interlocuções realizadas e informações requisitadas pelos Órgãos de Controle, Fiscalização e Supervisão e Auditoria Independente servem de insumos para o planejamento e execução dos trabalhos da Auditoria Interna.

FATOS RELEVANTES QUE IMPACTARAM A EXECUÇÃO DOS SERVIÇOS DE AUDITORIA

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

RESULTADOS DO PGMQ

O PGMQ foi estabelecido em atendimento à IN CGU nº 3/2017, em consonância com a Estrutura Internacional de Práticas Profissionais (IPPF) do Instituto dos Auditores Internos do Brasil (IIA).

A referida instrução estabelece que as Unidades de Auditoria Interna Governamental (UAIG) devem instituir e manter um PGMQ que contemple toda a atividade de Auditoria Interna Governamental, 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 prevê a realização de avaliações internas (monitoramento contínuo e avaliação periódica) e externas de qualidade, com o objetivo de avaliar de forma ampla todas as atividades de auditoria interna.

As avaliações internas são realizadas a partir do monitoramento contínuo e avaliações periódicas, por meio da formulação de pesquisas de *feedback* e aplicação de roteiros de avaliação de trabalhos.

Nesse sentido, o monitoramento contínuo contempla, dentre outras atividades, a aplicação do Formulário de *Feedback* - Auditor, Formulário de *Feedback* - Gestor CAIXA, Roteiro de Avaliação do Trabalho e Formulário de *Feedback* - Gestor SUAUD.

Enquanto que a avaliação periódica contempla a aplicação do Formulário de *Feedback* do COAUD, para aferir a percepção do Comitê sobre a eficiência e agregação de valor das atividades da Auditoria Interna.

Formulário de *Feedback* – Auditor:

O objetivo é apurar as percepções dos Auditores Júnior, Pleno, Sênior e Matriz que participaram diretamente dos trabalhos indicados para a avaliação e a seguir apresentamos as informações relacionadas ao Formulário de *Feedback* do ciclo de 2024 e sua variação em relação ao ciclo 2023, [INFORMAÇÕES SIGILOSAS]:

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Roteiro de Avaliação do Trabalho:

O objetivo é avaliar de forma mais ampla e independente as etapas de planejamento, execução e comunicação dos trabalhos, utilizando formulários respondidos por Auditores Sêniores e Matriz que não participaram do trabalho em avaliação e em comparação ao ciclo 2023, o ciclo atual [INFORMAÇÕES SIGILOSAS]:

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Formulário de Feedback – Gestor CAIXA:

O objetivo é obter as percepções dos gestores da CAIXA em relação às atividades de auditoria interna, considerando os trabalhos finalizados no período e em comparação com o ciclo 2023, [INFORMAÇÕES SIGILOSAS]:

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Formulário de Feedback – Gestor SUAUD:

Destina-se a apurar as percepções dos gestores da SUAUD (Gerentes Executivos e Gerentes de Auditoria) que participaram dos trabalhos indicados para avaliação e em comparação com o ciclo 2023, [INFORMAÇÕES SIGILOSAS]:

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Formulário de Feedback – COAUD:

O objetivo é apurar as percepções do COAUD sobre a atuação da Auditoria Interna.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Oportunidades de melhorias

Com base nos resultados da consolidação do ciclo 2023 do PGMQ, a Auditoria Interna identificou oportunidades de melhoria e implementou ações em 2024 para mitigar possíveis riscos inerentes à sua atividade , promovendo a melhoria contínua do processo e avanço no PGMQ.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Avaliações Externas

As avaliações externas são realizadas, pelo menos, a cada 5 anos, com o objetivo de obter opinião independente sobre o conjunto geral dos trabalhos de auditoria realizados e sua conformidade com

princípios e normas aplicáveis.

Tais avaliações são conduzidas por profissional ou organização qualificado e independente, externo à estrutura da organização, ou por meio de autoavaliação com posterior validação externa independente e são realizadas com base no Modelo de Capacidade de Auditoria Interna (IA-CM), do IIA, nos termos da Portaria da CGU nº 777/2019.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

BENEFÍCIOS AUFERIDOS EM DECORRÊNCIA DA ATUAÇÃO DA AUDITORIA INTERNA

A Auditoria Interna contabiliza os benefícios originados de suas atividades em formulários específicos, resultantes das ações implementadas pelos gestores, evidenciadas durante a execução do trabalho, na fase de avaliação do Parecer Conclusivo ou na realização do *follow-up*.

Em 2024, foram contabilizados [INFORMAÇÃO SIGILOSA] benefícios de auditoria, que são decorrentes de [INFORMAÇÃO SIGILOSA] trabalhos de *follow-up*, relacionados a melhorias de gestão e aperfeiçoamento de controles internos, realizados pela Auditoria Interna após a finalização das providências adotadas pelos gestores.

Do total de benefícios, [INFORMAÇÃO SIGILOSA] se referem a benefícios classificados¹ como não financeiros e [INFORMAÇÃO SIGILOSA] como benefícios financeiros.

Os benefícios financeiros totalizaram em valor líquido² [INFORMAÇÃO SIGILOSA], categorizados conforme IN CGU nº 10/2020 por "Classe – 2º Nível", detalhados no Anexo VII e consolidados nas tabelas a seguir.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Os [INFORMAÇÃO SIGILOSA] benefícios não financeiros da CAIXA, CAIXA Asset e CAIXA Cartões também foram categorizados por "Classe – 2º Nível (CGU)" e consolidados a seguir:

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

¹ Campo "Classe – 1º Nível (Tipo) Benefício identificado" do formulário de Benefícios da Auditoria Interna.

² De acordo com a IN CGU nº 10/2020, para apurar o benefício financeiro líquido, deve-se subtrair do benefício financeiro bruto os custos de adoção da medida por parte do gestor.

BENEFÍCIOS AUFERIDOS EM DECORRÊNCIA DA ATUAÇÃO DA AUDITORIA INTERNA

Apresentamos a seguir as "Classe 2º Nível (CGU)" segregados de acordo com as Participações Societárias.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

No cotejamento da repercussão dos benefícios de auditoria pela dimensão, identificou-se que desses [INFORMAÇÃO SIGILOSAS] benefícios não financeiros auferidos, [INFORMAÇÃO SIGILOSAS] tiveram impacto em processos de apoio e/ou gerenciais, com benefícios às atividades internas e/ou operacionais da CAIXA, conforme demonstrado a seguir.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

BENEFÍCIOS AUFERIDOS EM DECORRÊNCIA DA ATUAÇÃO DA AUDITORIA INTERNA

Apresentamos a seguir os “Níveis de Classificação Dimensão pela Repercussão” segregados de acordo com as Participações Societárias.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Além dos benefícios categorizados pela IN CGU nº 10/2020, [INFORMAÇÕES SIGILOSAS].

Destaca-se que os trabalhos realizados pela Auditoria Interna resultaram em melhorias no controle interno, redução de custos e otimização de recursos, em consonância com o Objetivo Estratégico de “Evoluir em rentabilidade, otimizando eficiência das operações”, Pilar Eficiência e Rentabilidade, da Estratégia do Conglomerado CAIXA 2030.

DESENVOLVIMENTO INSTITUCIONAL E CAPACITAÇÕES

O Programa de Capacitação da DIAUD orienta as ações de capacitação dos empregados, com foco no aprimoramento do exercício de suas atividades.

Em 2024, foram contratados 30 cursos externos, totalizando 774 participações de gestores, auditores e assessores administrativos, com abordagem em diversos segmentos de atuação da Auditoria Interna. Dentre esses cursos, destacamos:

Como podemos ser mais inovadores no que fazemos? 👤 327	Summit Auditoria Interna 👤 103	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) 👤 100	Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLDFT) 👤 36	Resolução CMN n.º 4.966/2021 e Resolução BCB n.º 352/2023 👤 30
Consultoria em Auditoria 👤 21	Formação Analista de Dados 👤 18	Auditoria Instituições Financeiras – Tesouraria e Crédito 👤 15	Estatística Aplicada à Ciência de Dados 👤 15	Gestão do Risco Atuarial 👤 15

A capacitação sobre a Resolução CMN n.º 4.966/2021 e a Resolução BCB n.º 352/2023 foi composta por módulos sobre os novos conceitos e critérios aplicáveis aos instrumentos financeiros trazidos pela Resolução CMN n.º 4.966/2021, como classificação e mensuração dos instrumentos financeiros, perda esperada associada ao risco de crédito, taxa de juros efetiva e evidenciamento. Esses temas são atuais, relevantes e alinhados ao planejamento da DIAUD, com foco na execução da Auditoria Integrada de Instrumentos Financeiros.

Além disso, foram promovidos 9 cursos internamente, alguns dos quais em parceria com a Gerência Nacional Universidade Corporativa (GEDUC), totalizando 125 participações. Destacam-se os seguintes cursos:

Workshop de Auditores Seniores e Matriz 👤 65	Aprendizagem em Serviço Auditor Júnior 👤 24	Supervisão de Trabalhos de Auditoria 👤 14	Scrum Challenge 👤 9
---	--	--	------------------------

Além dos cursos internos e externos, o programa de capacitação possui a Trilha de Desenvolvimento da DIAUD, com a meta de capacitação de, no mínimo, 40 horas por empregado, em atendimento à IN CGU 5/2021, artigo 4º, inciso II, parágrafo 2º. Foram contabilizadas 2.203 participações de gestores, auditores e assessores administrativos. A seguir, destacam-se algumas dessas capacitações:

Analytics DIAUD 👤 335	Compliance CAIXA 👤 68	Propósito e Qualidade de Vida Descobertos para o Desenvolvimento Pessoal 👤 49	Storytelling com Dados 👤 49	Gestão de Comportamento nas Organizações 👤 39
EXCEL II - Análise de Dados Intermediário 👤 37	Comunicação Não Violenta 👤 36	Risco Operacional 👤 34	Integridade 👤 33	Assédio Moral: O que saber e fazer 👤 30

A Capacitação Analytics DIAUD foi uma ação estratégica com o objetivo de disseminar os fundamentos da análise de dados para todo o corpo funcional da auditoria, visando aprimorar a qualidade das entregas nos trabalhos de auditoria e demais âmbitos de atuação. O público-alvo foi dividido em três grupos: Auditores/Gerentes Iniciante e Básico, Auditores/Gerentes Intermediário e Avançado, e Empregados da GN Atendimento a Órgãos Externos (GEOCF) e do Assessoramento, que direcionaram a capacitação de acordo com suas necessidades.

A Auditoria Interna incentiva a obtenção e renovação de certificações profissionais. O Programa de Certificação da DIAUD contou com 102 participantes distribuídos em 13 modalidades, totalizando 62 aprovados em 12 modalidades, conforme exemplos elencados a seguir.

Certified Internal Auditor (CIA)* • CIAI 8 • CIAII 10 • CIAIII 7	CA-600 & H.I.S 4	CEA (Anbima) 1	CSA - Certification for Specialist in Anti Money Laundering Brasil - Mercado Financeiro 4
* 53 participantes do Programa em 2024. CDMP - Certified Data Management Professional Associate 1	C31000 - Certified ISO 31000 Risk Management Professional 6	CISA - Certified Information Systems Auditor 1	COBIT Foundation 1
EXIN Cloud Computing 2	EXIN Ethical Hacking Foundation 2	EXIN Privacy and Data Protection Essentials based on LGPD 13	ITIL 4 Foundation (ITL V4) 2

CONSIDERAÇÕES FINAIS

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



ANEXOS

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

