

#PÚBLICO

PLANO ANUAL DE AUDITORIA INTERNA

# PAINT 2025

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 in the lower half of the page, overlaid on a light green background that features a low-angle photograph of a modern skyscraper with a grid-like facade. The building's name 'CAIXA' is visible on its upper section. The overall design includes geometric shapes in blue, orange, and purple, and a diagonal yellow line in the bottom right corner.

DIRETORIA AUDITORIA INTERNA  
BRASÍLIA, 2024

## SUMÁRIO



3

APRESENTAÇÃO

4

CONTEXTUALIZAÇÃO

5

AUDITORIA INTERNA

6

ATENDIMENTO E INTERLOCUÇÃO  
COM ÓRGÃOS DE CONTROLE,  
FISCALIZAÇÃO E SUPERVISÃO E  
AUDITORIA INDEPENDENTE

7

PROGRAMA DE GESTÃO E  
MELHORIA DA QUALIDADE

8

DESENVOLVIMENTO  
INSTITUCIONAL

9

CAPACIDADE OPERACIONAL DA  
AUDITORIA INTERNA E  
DISTRIBUIÇÃO DOS TRABALHOS

15

DISTRIBUIÇÃO DE HORAS POR TIPO  
DE ATUAÇÃO

17

CAPACITAÇÕES

19

CONSIDERAÇÕES FINAIS

20

ANEXOS

# APRESENTAÇÃO



A Diretoria Auditoria Interna (DIAUD) da Caixa Econômica Federal (CAIXA) apresenta o Plano Anual de Auditoria Interna (PAINT) com a finalidade de registrar e comunicar a programação das atividades da Auditoria Interna referente ao exercício de 2025.

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

São relacionados os processos selecionados por avaliação de riscos, as atividades mandatárias, os trabalhos de *follow-up* e as ações de desenvolvimento institucional e de capacitação, com as respectivas alocações de horas, cujos detalhamentos estão descritos nos anexos.

Este PAINT foi elaborado com a participação das Auditorias Nacionais e da Gerência Nacional de Atendimento a Órgãos Externos (GEOCF).

Brasília, novembro de 2024.

AUDITORIA INTERNA

# CONTEXTUALIZAÇÃO



A elaboração do PAINT 2025 foi baseada nas seguintes diretrizes:

- seleção de objetos de auditoria baseados em análise de riscos;
- melhoria contínua das atividades de auditoria interna, de forma a propiciar a evolução do nível do Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade (PGMQ) da Auditoria Interna da CAIXA;
- aplicação das boas práticas de auditoria interna, especialmente as definidas pela CGU, Bacen, Instituto de Auditores Internos (IIA) e do *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)*, e pelos demais normativos externos e internos.

O PAINT considera a Estratégia Corporativa do Conglomerado CAIXA 2023-2028, o Plano Orçamentário CAIXA e o Plano de Negócios CAIXA, bem como as expectativas da Alta Administração e demais partes interessadas.

A DIAUD firmou convênios com a CAIXA Cartões, CAIXA Asset e CAIXA Loterias, respectivamente, em 24/07/2020, 25/06/2021 e 21/06/2024, com o objetivo de compartilhar estrutura e serviços da Auditoria Interna, cujos PAINTs são apresentados anualmente aos seus Conselhos de Administração, para aprovação.



# 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

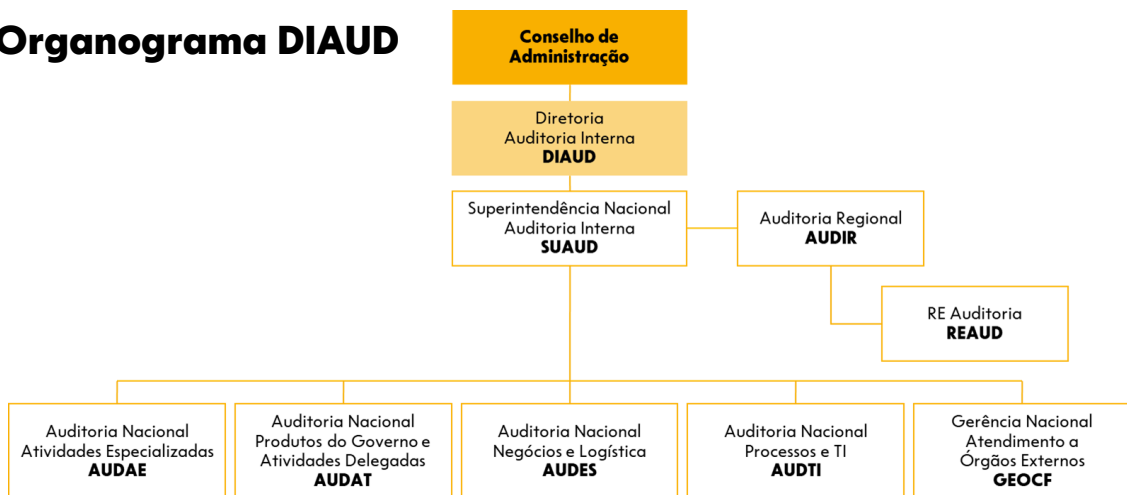
Promover avanços institucionais que impactem clientes e a sociedade, pela relevância e tempestividade das entregas.



## Valores



## Organograma DIAUD



## ATENDIMENTO E INTERLOCUÇÃO COM ÓRGÃOS DE CONTROLE, FISCALIZAÇÃO E SUPERVISÃO E AUDITORIA INDEPENDENTE



A Auditoria Interna é responsável pelo atendimento e interlocução junto aos órgãos de controle, fiscalização e supervisão<sup>1</sup> 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, gestão, monitoramento e controle dos prazos de atendimento, avaliação da completude e coerência das informações prestadas, atuando na facilitação do processo de discussão com a finalidade de mitigar riscos, contribuir para adequada atuação das linhas de defesa e fortalecer o relacionamento institucional com os órgãos.

Realiza, ainda, a gestão operacional do contrato com a Auditoria Independente contratada visando acompanhar as 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.

Classificação das horas líquidas*		
	Atividade	Função gratificada
Atendimento e interlocução com Órgãos de Controle, Fiscalização e Supervisão e Auditoria Independente	Técnica	Assistente Pleno
		Assistente Sênior
		Assistente Máster
		Consultor Matriz
	Gestão	Gerente Executivo
		Gerente Nacional
	Desenvolvimento institucional e Capacitações	Todos os empregados
<b>Total</b>		

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

(\*) Cálculo de horas por empregado descontados os afastamentos trabalhistas e feriados.

<sup>1</sup> Órgãos de fiscalização e controle: Banco Central do Brasil, Controladoria-Geral da União, Tribunal de Contas da União, Comissão de Valores Mobiliários, ANBIMA e BSM Supervisão de Mercados.



## PROGRAMA DE GESTÃO E MELHORIA DA QUALIDADE



A Auditoria Interna implementou o Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade (PGMQ) que consiste em uma avaliação contínua e periódica de todo o espectro do trabalho desempenhado e tem o objetivo de estabelecer atividades de caráter permanente destinadas a avaliar a qualidade, produzir informações gerenciais e promover a melhoria contínua da atividade de auditoria interna.

O PGMQ é aplicado tanto no nível de trabalhos individuais, quanto no nível mais amplo da atividade de auditoria interna, e as avaliações devem incluir todas as fases da atividade, quais sejam, os processos de planejamento, de execução dos trabalhos, de comunicação dos resultados e de monitoramento, de forma a aferir:



o alcance do propósito da atividade de auditoria interna;



a conformidade dos trabalhos com as disposições da IN CGU nº 3, de 09/06/2017, da IN CGU nº 8, de 06/12/2017, de outras normas externas aplicáveis, com as normas internacionais de auditoria interna e com as normas e procedimentos internos de auditoria;



as condutas ética e profissional dos auditores.

Os resultados do PGMQ são utilizados como base para os processos de capacitação de auditores e de melhoria contínua da atividade de auditoria interna.



## DESENVOLVIMENTO INSTITUCIONAL



O desenvolvimento institucional é composto por ações de capacitação, as quais compreendem cursos, *workshops*, seminários, eventos e incentivo à obtenção de certificações, com o objetivo de propiciar o fortalecimento das atividades da Auditoria Interna e a especialização dos profissionais, em alinhamento ao Modelo de Atuação da DIAUD e da CAIXA.

As referidas ações são promovidas pela Escola de Auditoria da CAIXA com o apoio das Auditorias Nacionais e da Universidade CAIXA, mediante a realização de ações elaboradas internamente por auditores e gestores e contratadas no mercado com empresas de renome especializadas em educação corporativa. Além disso, auditores e gestores auxiliam a Universidade CAIXA atuando como instrutores em ações educacionais internas.

### **Gestão do Conhecimento**

A Gestão do Conhecimento, orientada pela Gerência Nacional Universidade Corporativa (GEDUC), é realizada pela Auditoria Interna por intermédio do compartilhamento de conhecimento adquirido/ampliado pela participação de seus empregados nas ações de capacitação, com vistas a assegurar a melhoria da qualidade nas atividades planejadas e executadas.



O compartilhamento de conhecimento, realizado mediante a produção de conteúdo pelos participantes das ações de capacitação, é direcionado aos empregados lotados nas unidades da DIAUD por intermédio da divulgação e publicação na página de intranet da Auditoria Interna de artefatos de comunicação específicos, quais sejam: videoconferência, *podcast* e artigo.

Além dos artefatos citados, o compartilhamento do conhecimento pode ser realizado com a apresentação e discussão em reuniões com as equipes atuantes nos temas dos cursos; e diretamente na realização de trabalhos de auditoria, como aprendizagem em serviço.



## CAPACIDADE OPERACIONAL DA AUDITORIA INTERNA E DISTRIBUIÇÃO DOS TRABALHOS



### INFORMAÇÕES SIGILOSAS

A denominação dos segmentos de auditoria é uma forma de classificação utilizada pela Auditoria Interna para a organização do trabalho, cuja execução, de acordo com o seu modelo de atuação, utiliza equipes especializadas distribuídas nas suas Auditorias Regionais.



### INFORMAÇÕES SIGILOSAS

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Distribuição de horas 2025

Unidade DIAUD	Segmento	
		AÇÕES DE A
AUDAE	Contabilidade e Tributos	
	Gestão de Riscos e Capital	
	Gestão Estratégica e Jurídica	
	Prevenção à Lavagem de Dinheiro	
	Previdência	
	Finanças e Controladoria	
	Controle Interno	
	Ativos de Terceiros	
	<b>Subtotal - AUDAE</b>	
AUDAT	FCVS - Administradora	
	Governo e Sustentabilidade	
	Fundos Garantidores e Governamentais	
	Habituação	
	FCVS - Agente Financeiro	
<b>Subtotal - AUDAT</b>		
AUDES	Logística e Pessoas	
	Varejo	
	Clientes e Canais	
	Atacado	
<b>Subtotal - AUDES</b>		
AUDTI	Auditoria de Dados e Informações	
	Infraestrutura e Serviços de TIC	
	Soluções de TI	
	Segurança da Informação	
	Governança de Dados	
	Soluções Digitais	
	Governança de TI	
<b>Subtotal - AUDTI</b>		
SUAUD	Reserva Técnica	
	Consultoria	
	Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade	
	IA-CM	
	Benefícios de Auditoria	
<b>Subtotal - SUAUD</b>		
DIAUD	CAIXA Loterias	
	CAIXA Asset	
	CAIXA Cartões	
	<b>Subtotal - DIAUD</b>	
<b>Subtotal Ações de Auditoria</b>		

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

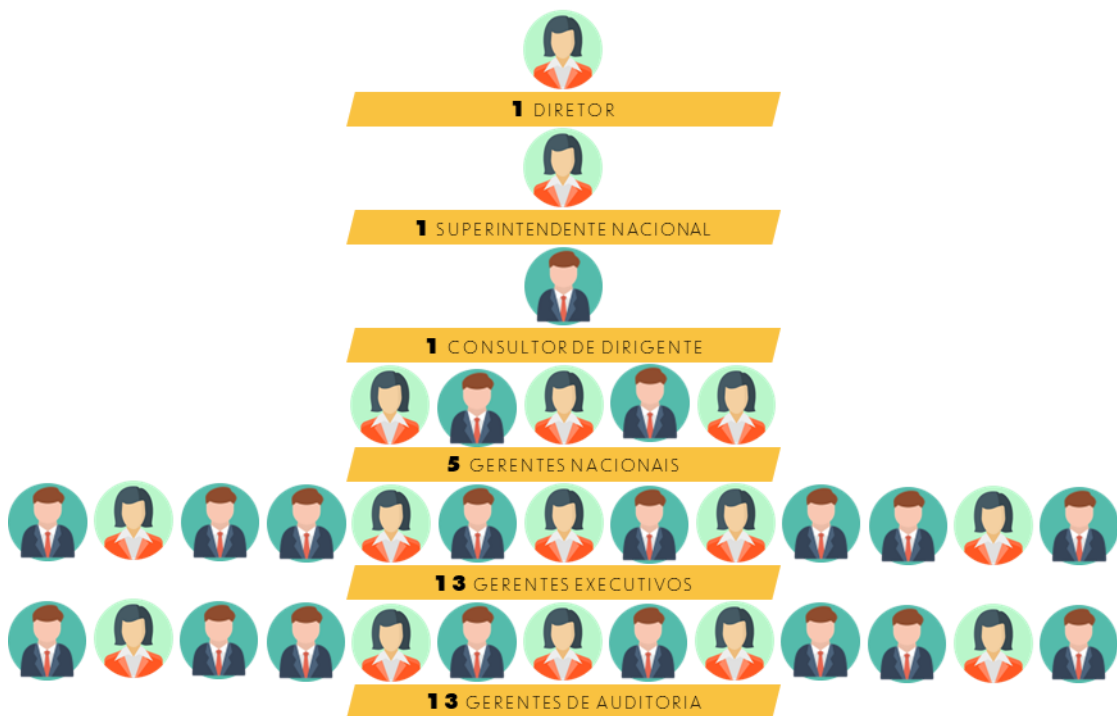
Unidade DIAUD	Segmento
	DESENVOLVIMENTO INSTITUCIONAL
SUAUD	Capacitações
	Ações de Planejamento e Fortalecimento*
	Desenvolvimento/Revisão de Sistemas
	Instrutoria
Subtotal Desenvolvimento Institucional e Capacitações	
<b>Total</b>	

INFORMAÇÕES  
SIGILOSAS

(\*) Ações de melhoria contínua da Auditoria Interna, tais como reuniões trimestrais para divulgação e alinhamento do planejamento da DIAUD, aprimoramentos do processo "Auditar" e projetos de incentivo à cultura de inovação.

As ações de auditoria planejadas para a CAIXA estão sintetizadas nos anexos deste PAINT e as referentes às empresas subsidiárias CAIXA Asset, CAIXA Cartões e CAIXA Loterias estão consignadas nos respectivos PAINTs.

O corpo gerencial da DIAUD é composto por:



Dos aludidos gestores, 28 são dedicados aos serviços de auditoria e 3 ao atendimento e interlocução junto aos órgãos de controle, fiscalização e supervisão e auditoria independente.

No tocante aos serviços de auditoria, os profissionais de gestão, em conjunto com os Auditores Matriz, exercem a atividade de manter contato permanente e de qualidade com as áreas gestoras da empresa e com os órgãos externos, no intuito de contribuir para a aderência da atuação da Auditoria Interna à Estratégia Corporativa do Conglomerado CAIXA, atender às expectativas dos stakeholders e a formular ações de aprimoramento contínuo.

Na atuação para atendimento aos trabalhos de auditoria e de inspeção realizados pelos órgãos de controle, fiscalização e supervisão e pela auditoria independente, os gestores e a equipe técnica realizam o relacionamento com as áreas gestoras da empresa e com os órgãos externos, com o objetivo de contribuir para qualificação das informações prestadas.



Classificação das horas líquidas*		
Atividade	Função gratificada	
Serviços de avaliação e consultoria	Execução <sup>3</sup>	Auditor Júnior
		Auditor Pleno
	Coordenação <sup>4</sup>	Auditor Sênior
		Auditor Matriz
	Desenvolvimento institucional e capacitações	Todos os auditores
<b>Subtotal</b>		
Gestão	Gestão	Gerente de Auditoria
		Gerente Executivo
		Gerente Nacional
		Consultor de Dirigente
		Superintendente Nacional
		Diretor
Desenvolvimento institucional e capacitações	Todos os gestores	
<b>Subtotal</b>		
<b>Total</b>		

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

(\*) Cálculo de horas por empregado descontados os afastamentos trabalhistas e feriados.



<sup>3</sup> 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>4</sup> 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>5</sup> Desenvolvimento de demandas de trabalho vinculadas aos principais documentos estratégicos do Conglomerado CAIXA.

# DISTRIBUIÇÃO DE HORAS POR TIPO DE ATUAÇÃO



INFORMAÇÕES SIGILOSAS

### Temas de Auditoria Integrada



#### ESTRATÉGIA DE CLIENTES

Avaliar a efetividade da estratégia de clientes da CAIXA, com foco em eficiência, resultados sustentáveis e gerenciamento de riscos e controles.



INFORMAÇÕES SIGILOSAS



#### CADASTRO

Avaliar a efetividade da estratégia, gestão e sistemas que suportam o Cadastro CAIXA.



INFORMAÇÕES SIGILOSAS



#### HABITAÇÃO PF

Avaliar o financiamento habitacional para clientes do segmento de mercado Pessoa Física, sob os aspectos de resultados sustentáveis, gerenciamento de riscos, controles internos e governança.



INFORMAÇÕES SIGILOSAS

HORAS PLANEJADAS\*

(\*) Horas de planejamento, coordenação e execução.



# CAPACITAÇÕES



Em cumprimento ao Art. 4º, inciso II e § 2º, da IN CGU nº 5/2021, foram previstas, no mínimo, 40 horas de capacitações para cada auditor.

## INFORMAÇÕES SIGILOSAS

### Distribuição de horas de capacitações por segmento

Unidade DIAUD	Segmento
AUDAE	Gestão de Riscos e Capital
	Gestão Estratégica e Jurídica
	Contabilidade e Tributos
	Prevenção à Lavagem de Dinheiro
	<b>Subtotal - AUDAE</b>
AUDAT	Fundos Garantidores e Governamentais
	FCVS - Administradora
	Governo e Sustentabilidade
	Habitação
	<b>Subtotal - AUDAT</b>
AUDES	Logística e Pessoas
	Atacado
	Clientes e Canais
	Varejo
	<b>Subtotal - AUDES</b>
AUDTI	Auditoria de Dados e Informações
	Segurança da Informação
	Soluções de TI
	Infraestrutura e Serviços de TIC
	<b>Subtotal - AUDTI</b>
SUAUD	Capacitações Gerais - IN CGU nº 5/2021
	Estratégia DIAUD
	COSO ICIF
	Ambientação à Auditoria Interna
	Supervisão dos Trabalhos de Auditoria
	Congresso Brasileiro de Auditoria Interna (CONBRAI) 2025
	Consultoria e Inovação
	<b>Subtotal - SUAUD</b>
<b>Total</b>	

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Distribuição de horas de capacitações para o corpo gerencial	
Função gratificada	Quantidade
Gerente de Auditoria	13
Gerente Executivo	13
Gerente Nacional	5
Consultor de Dirigente	1
Superintendente Nacional	1
Diretor	1
<b>Total</b>	<b>34</b>

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Em consonância com o Modelo de Capacidade de Auditoria Interna (*Internal Audit Capability Model - IA-CM*), em especial com o macroprocesso "Profissionais Qualificados", a DIAUD priorizará capacitações que supram as necessidades identificadas nos segmentos de atuação da Auditoria Interna, quais sejam:

- Gestão de riscos;
- Governança e Estratégia;
- Finanças e Controladoria;
- Sustentabilidade;
- *Analytics*;
- Tecnologia de Informação e Clientes;
- Operações e Negócios Bancários.

Quanto ao incentivo à obtenção de certificações adequadas e relevantes às atividades de auditoria, a DIAUD priorizará as relacionadas aos temas a seguir.

Certificações

 Certified Internal Auditor (CIA)	 Produtos de Crédito Imobiliário	 Gerenciamento de Riscos	 Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e ao Financiamento da Proliferação de Armas de Destruição em Massa (PLD/FTP)
 Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD)	 Gerenciamento de Serviços de TI	 Gestão e Governança de TI	 Gestão e Governança de Dados
 Scrum		 Monitoramento e Avaliação da TI e os Sistemas de Negócios	

INFORMAÇÕES SIGILOSAS



## CONSIDERAÇÕES FINAIS



Os cronogramas dos trabalhos, informados nos anexos, são referenciais e estão sujeitos a alterações de acordo com as disponibilidades das equipes de auditores e às intercorrências advindas da estratégia da empresa, que possam impactar no planejamento da Auditoria Interna.

Os trabalhos de auditoria são finalizados mediante as entregas de Relatórios de Auditoria e, conforme o caso, de inclusões de planos de ações pelos gestores da CAIXA no Sistema de Auditoria em Unidades (SIAUD).

Este PAINT será submetido à aprovação do Conselho de Administração da CAIXA, na reunião de dezembro de 2024.



# ANEXOS



INFORMAÇÕES SIGILOSAS

