

#PÚBLICO

PLANO ANUAL DE AUDITORIA INTERNA

PAINT 2025

The logo for CAIXA, featuring the word "CAIXA" in a bold, white, sans-serif font. The letter "X" is stylized with an orange diagonal bar crossing it.

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.

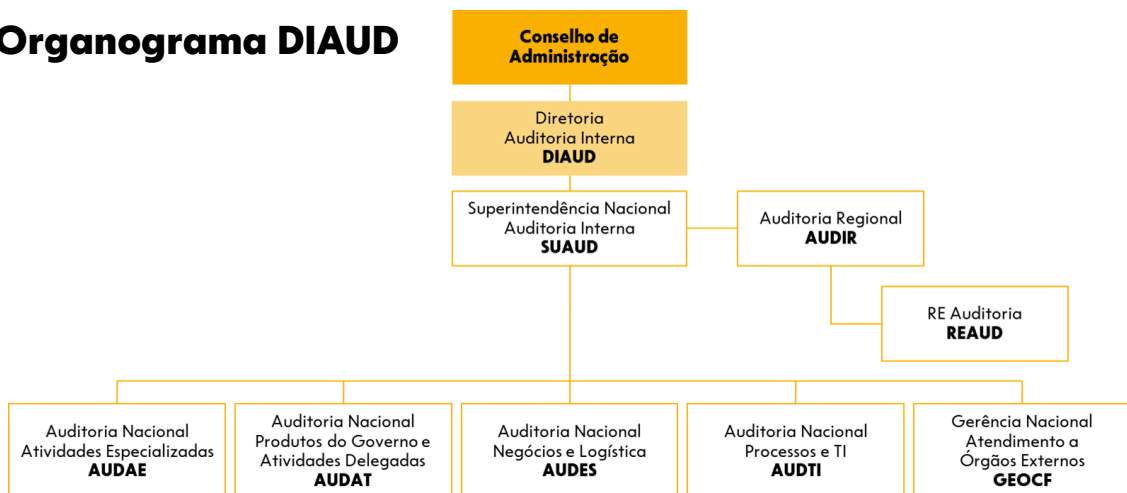
Visão

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 supervisão¹ 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
Total		

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

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

¹ 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	
	Subtotal - AUDAE	
AUDAT	FCVS - Administradora	
	Governo e Sustentabilidade	
	Fundos Garantidores e Governamentais	
	Habituação	
	FCVS - Agente Financeiro	
Subtotal - AUDAT		
AUDES	Logística e Pessoas	
	Varejo	
	Clientes e Canais	
	Atacado	
Subtotal - AUDES		
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	
Subtotal - AUDTI		
SUAUD	Reserva Técnica	
	Consultoria	
	Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade	
	IA-CM	
	Benefícios de Auditoria	
Subtotal - SUAUD		
DIAUD	CAIXA Loterias	
	CAIXA Asset	
	CAIXA Cartões	
	Subtotal - DIAUD	
Subtotal Ações de Auditoria		

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

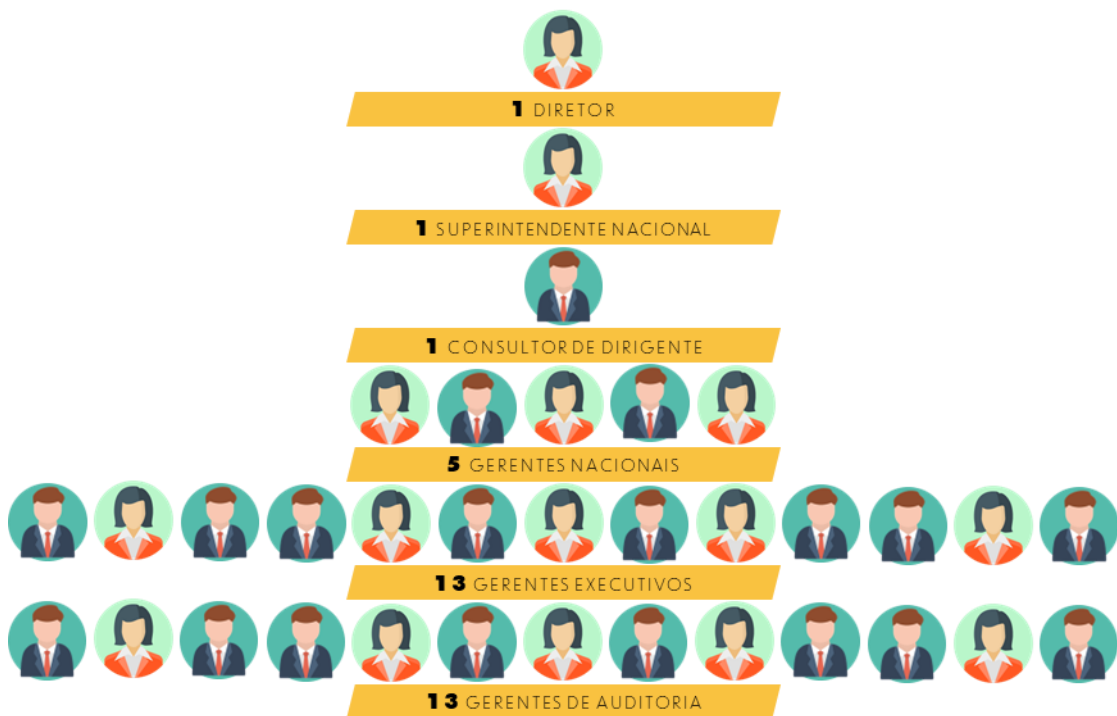
Unidade DIAUD	Segmento
DESENVOLVIMENTO INSTITUCIONAL	
SUAUD	Capacitações
	Ações de Planejamento e Fortalecimento*
	Desenvolvimento/Revisão de Sistemas
	Instrutoria
Subtotal Desenvolvimento Institucional e Capacitações	
Total	

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 ³	Auditor Júnior
		Auditor Pleno
	Coordenação ⁴	Auditor Sênior
	Planejamento ⁵	Auditor Matriz
	Desenvolvimento institucional e capacitações	Todos os auditores
Subtotal		
Gestão	Gestão	Gerente de Auditoria
		Gerente Executivo
		Gerente Nacional
		Consultor de Dirigente
		Superintendente Nacional
		Diretor
Desenvolvimento institucional e capacitações	Todos os gestores	
Subtotal		
Total		

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

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



³ 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.

⁴ 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.

⁵ Desenvolvimento de demandas de trabalho vinculadas aos principais documentos estratégicos do Conglomerado CAIXA.

DISTRIBUIÇÃO DE HORAS POR TIPO DE ATUAÇÃO



INFORMAÇÕES SIGILOSAS



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*



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
	Subtotal - AUDAE
AUDAT	Fundos Garantidores e Governamentais
	FCVS - Administradora
	Governo e Sustentabilidade
	Habitação
	Subtotal - AUDAT
AUDES	Logística e Pessoas
	Atacado
	Clientes e Canais
	Varejo
	Subtotal - AUDES
AUDTI	Auditoria de Dados e Informações
	Segurança da Informação
	Soluções de TI
	Infraestrutura e Serviços de TIC
	Subtotal - AUDTI
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
	Subtotal - SUAUD
Total	

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
Total	34

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

