

PAINT 2024

PLANO ANUAL DE AUDITORIA INTERNA

CAIXA



DIRETORIA AUDITORIA INTERNA

BRASÍLIA 2023



Sumário



- 3** Apresentação
- 4** Contextualização
- 5** Caixa Econômica Federal
- 6** Auditoria Interna
- 8** Atividades de interlocução e atendimento a Órgãos de Controle e Fiscalização
- 9** Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade
- 10** Desenvolvimento Institucional
- 11** Capacidade operacional da Auditoria Interna e distribuição dos trabalhos
- 15** Distribuição de horas por tipo de atuação
- 16** Capacitações
- 18** Considerações Finais
- 19** Anexos



Apresentação



Este Plano Anual de Auditoria Interna (PAINT) da Caixa Econômica Federal (CAIXA), estruturado pela Diretoria Auditoria Interna (DIAUD), tem a finalidade de registrar e comunicar a programação das atividades da Auditoria Interna referente ao exercício de 2024 e 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 mandatórias, os trabalhos de *follow-up* e as ações de desenvolvimento institucional e de capacitação, com as respectivas alocações de horas.

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

Brasília, dezembro de 2023.

AUDITORIA INTERNA



Contextualização



A elaboração do PAINT 2024 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;
- Plano de Negócios da Auditoria Interna 2023-2026.

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

- Corregedoria da CAIXA;
- Diretoria Jurídica da CAIXA;
- Vice-Presidências da CAIXA;
- CAIXA Cartões *Holding S/A* (CAIXA Cartões);
- CAIXA Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S/A (CAIXA Asset);
- Controladoria-Geral da União;
- Departamentos de Supervisão de Conduta (DECON) e de Supervisão Bancária (DESUP) do Bacen;
- Tribunal de Contas da União.

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



Caixa Econômica Federal



A CAIXA é uma instituição financeira sob a forma de empresa pública, de natureza jurídica de direito privado, patrimônio próprio e autonomia administrativa, vinculada ao Ministério da Fazenda, regida pelo Decreto-Lei nº 759, de 12 de agosto de 1969, Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, Lei nº 13.303, de 30 de junho de 2016, Decreto nº 8.945, de 27 de dezembro de 2016, pelo próprio Estatuto Social e demais legislações aplicáveis.

Como instituição integrante do Sistema Financeiro Nacional (SFN) e auxiliar da execução de políticas do Governo Federal, sujeita-se às normas e decisões dos órgãos competentes e à supervisão do Bacen.





Auditoria Interna

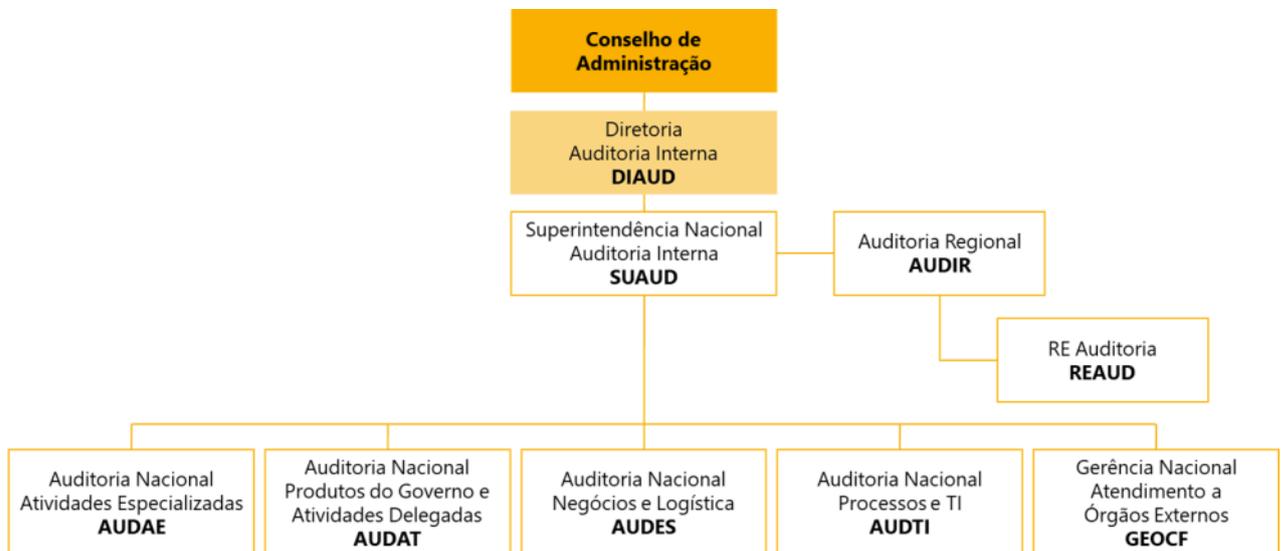


É uma atividade independente e objetiva de assessoramento à Administração, que presta serviços de avaliação e de consultoria e tem como objetivo adicionar valor e melhorar as operações da CAIXA.

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.



Organograma DIAUD



Fonte: Normativo OR 005 194 B – Estrutura Empresas do Conglomerado – 07/12/2023

A partir do Catálogo de Processos do Conglomerado CAIXA, que corresponde ao inventário de processos corporativos da empresa, os processos ou temas passíveis de atuação foram identificados e agrupados em segmentos.

A Auditoria Interna utiliza a Matriz de Riscos, que possibilita a hierarquização e seleção dos processos auditáveis a partir de indicadores de probabilidade e de impacto.

Adicionalmente, em atendimento à IN CGU nº 3/2017, a Auditoria Interna analisa a necessidade de rodízio de ênfase sobre os processos auditáveis, evitando o acúmulo dos trabalhos de auditoria sobre o mesmo processo, de forma a permitir que objetos considerados de menor risco sejam avaliados periodicamente.

O Modelo de Atuação da DIAUD apresenta 14 grupos de especialização, com visão de processos alinhados aos mandatos da Presidência, das Vice-Presidências e das Diretorias da CAIXA, assim como aos

Rodízio de Ênfase

Criticidade do trabalho	Periodicidade
Extrema	Até 12 meses
Alta	Mais de 12 e até 24 meses
Média	Mais de 24 e até 36 meses
Baixa	A critério da Auditoria Interna

das empresas subsidiárias e da Fundação dos Economiários Federais (Funcef), que englobam 41 segmentos.

Uma abordagem utilizada pela Auditoria Interna é a Auditoria Integrada com objetivo de fornecer à Alta Administração informações consubstanciadas em análises abrangentes, sistemáticas e coordenadas, de modo a registrar o parecer sobre temas relevantes elegidos pela Auditoria Interna e são realizadas por equipes multidisciplinares.

Os trabalhos de Auditoria Estratégica são propostos considerando os resultados da Matriz de Riscos e das expectativas das partes interessadas.

Os trabalhos com uso de painéis utilizam soluções de tecnologia da informação baseadas em painéis de fácil leitura, com foco na avaliação de riscos e dos controles internos.

A DIAUD realiza trabalhos de auditoria de *follow-up* para avaliar a efetividade do tratamento dado pelas áreas gestoras aos apontamentos da Auditoria Interna e dos Órgãos de Supervisão, Controle, Regulação e Fiscalização.

O serviço de consultoria (*Advisory*) prestado pela Auditoria Interna consiste na avaliação de forma independente e qualificada para auxiliar gestores e empregados nas tomadas de decisão, com o foco em adicionar valor e aperfeiçoar os processos de governança, de gerenciamento de riscos e de controles internos. Os trabalhos de consultoria em 2024 serão realizados conforme necessidade estratégica.

É responsabilidade da DIAUD, ainda, a atividade de relacionamento com os órgãos de fiscalização e controle, e com a auditoria externa, cujo objetivo é prestar apoio especializado no fornecimento de informações pelas áreas responsáveis pelos processos da CAIXA, além do controle de prazos e determinações emitidas pelas entidades envolvidas.



Atividades de interlocução e atendimento a Órgãos de Controle e Fiscalização



A Auditoria Interna atua no atendimento aos trabalhos de auditoria, supervisão e inspeção realizados pelos órgãos de controle e de fiscalização e pelas auditorias independentes.

Representa a atividade de interlocução com os órgãos de Fiscalização e Controle¹ e com a Auditoria Independente, cujo objetivo é prestar apoio especializado no fornecimento de informações pelas áreas responsáveis pelos processos na CAIXA e no atendimento a demandas decorrentes de trabalhos de auditoria e fiscalização, contribuindo para a qualidade das informações prestadas e tempestividade no atendimento.

Essa atividade executada pela Auditoria Interna compreende a orientação às áreas gestoras para padronização do atendimento aos órgãos externos, distribuição de demandas de acordo com as responsabilidades definidas nos mandatos das unidades, negociação e controle de prazos internos e externos, esclarecimento de dúvidas das partes interessadas, analisando a completude e coerência das informações prestadas, atuando na facilitação do processo de discussão para auxílio de atendimento às demandas, com intuito de contribuir para adequada atuação das linhas de defesa e fortalecer o relacionamento entre a CAIXA e os órgãos externos.

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 e dos Fundos de Governo por ela administrados ou operacionalizados e de outros serviços correlatos.

Classificação das horas líquidas*

	Atividade	Função gratificada	Total de horas*
Atividades de interlocução e atendimento a órgãos de controle e fiscalização	Execução	Assistente Pleno Assistente Sênior Assistente Máster Consultor Matriz	Informações sigilosas
	Gestão	Gerente Executivo Gerente Nacional	
	Desenvolvimento institucional e capacitações	Todos os empregados	
	Total		

(*) Cálculo de horas por empregado descontados 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.

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 e 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 GN Desenvolvimento e Desempenho de Pessoas (GEDEC), é realizada pela Auditoria Interna por intermédio do compartilhamento de conhecimento adquirido/ampliado pela participação nas ações de capacitação, com vistas a assegurar a ampliação 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 Auditoria Interna possui 81 auditores (21%) cujo vínculo empregatício com a CAIXA é de 30 anos ou mais. Em razão de possível Programa de Demissão Voluntária em 2024, esta variável foi incluída no cálculo de eventuais vacâncias.

Período em anos	Quantidade	%
1 a 9	4	1%
10 a 19	199	52%
20 a 29	96	25%
30 a 39	72	19%
40 a 49	9	2%
Total	380*	

(*) Considerada a lotação efetiva de pessoal.

Informações sigilosas

Os trabalhos dos segmentos "Participações Societárias - CAIXA Asset" e "Participações Societárias - CAIXA Cartões" estão consignados nos PAINTs daquelas empresas subsidiárias.

² Vagas oriundas de adesão de auditores a Plano de Demissão Voluntária, aposentadoria, migração para outra área da CAIXA, rescisão contratual, entre outros motivos.

³ As súmulas de auditoria são dispositivos que compilam os detalhes das ações da Auditoria Interna que compõem o PAINT.

Distribuição de horas 2024

Unidade DIAUD	Segmento	Execução	Planejamento e Coordenação	Total	%
AÇÕES DE AUDITORIA					
AUDAE	Contabilidade e Tributos CAIXA				
	Riscos Corporativos e Gestão de Capital				
	Prevenção à Lavagem de Dinheiro				
	Previdência Privada Fechada				
	Governança, Estratégia e Conglomerado				
	Participações Societárias - CAIXA Asset				
	Finanças				
	Participações Societárias - CAIXA Cartões				
	Controle Interno e Integridade				
	Ativos de Terceiros				
	Controladoria				
	Marketing				
	Atividade Jurídica				
	Corregedoria				
Linhas de Defesa					
Subtotal – AUDAE					
AUDAT	FCVS – Administradora				
	Produtos e Serviços de Governo				
	Habitação				
	FGTS				
	Gestão e Contabilidade de Fundos				
	Loterias				
	RSAC, Sustentabilidade e Empreendedorismo				
	FCVS - Agente Financeiro				
DPVAT					
Subtotal – AUDAT					
AUDES	Produtos e Serviços do Varejo				
	Relacionamento com Clientes e Usuários				
	Produtos e Serviços do Atacado				
	Contratação de Bens e Serviços				
	Logística, Segurança e Operações				
	Canais				
	Pessoas				
Agronegócio					
Mercado de Capitais e Tesouraria					
Subtotal – AUDES					
AUDTI	Auditoria de Dados e Informações				
	Contratação de Bens e Serviços de TI				
	Soluções de TI				
	Infraestrutura e Serviços de TIC				
	Segurança da Informação				
	Governança de TI				
	Governança de Dados				
Soluções Digitais					
Subtotal – AUDTI					

Informações sigilosas

Unidade DIAUD	Segmento	Execução	Planejamento e Coordenação	Total	%
SUAUD	Reserva Técnica				
	Consultoria				
	Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade				
	IA-CM				
	Benefícios de Auditoria				
Subtotal – SUAUD					
Subtotal Ações de Auditoria					
DESENVOLVIMENTO INSTITUCIONAL E CAPACITAÇÕES					
SUAUD	Capacitações				
	Ações de Planejamento e Fortalecimento*				
	Desenvolvimento/Revisão de Sistemas				
	Instrutoria				
Subtotal Desenvolvimento Institucional e Capacitações					
Total					

Informações sigilosas

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.

O corpo gerencial da DIAUD é composto por:



Dos aludidos gestores, 28 são dedicados aos serviços de auditoria e 3 ao levantamento de informações para órgãos de controle interno ou externo.

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 e de fiscalização 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	Total de horas*
Serviços de avaliação e consultoria	Execução ⁴	Auditor Júnior	Informações sigilosas
		Auditor Pleno	
	Coordenação ⁵	Auditor Sênior	
	Planejamento ⁶	Auditor Matriz	
	Desenvolvimento institucional e capacitações	Todos os auditores	
	Subtotal		
Gestão	Gestão	Gerente de Auditoria	Informações sigilosas
		Gerente Executivo	
		Gerente Nacional	
		Consultor de Dirigente	
		Superintendente Nacional	
		Diretor	
	Desenvolvimento institucional e capacitações	Todos os gestores	
	Subtotal		
	Total		

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

⁴ 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.

⁵ 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.

⁶ 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 Corporativa	Instrumentos Financeiros
Avaliar a efetividade da formulação, execução, monitoramento e avaliação da Estratégia Corporativa do Conglomerado CAIXA, com foco em eficiência e resultados de longo prazo, incluindo o gerenciamento de riscos.	Avaliar se as ações em implementação pela CAIXA para adequação à Resolução CMN nº 4.966/2021 atendem aos novos conceitos e critérios aplicáveis aos Instrumentos Financeiros.



Informações sigilosas





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

Unidade DIAUD	Segmento	Execução
AUDAE	Prevenção à Lavagem de Dinheiro	Informações sigilosas
	Contabilidade e Tributos CAIXA	
	Ativos de Terceiros	
	Controladoria	
	Riscos Corporativos e Gestão de Capital	
	Linhas de Defesa	
Governança, Estratégia e Conglomerado		
Subtotal – AUDAE		
AUDAT	RSAC, Sustentabilidade e Empreendedorismo	
	FCVS – Administradora	
	FGTS	
	Habitação	
Subtotal – AUDAT		
AUDES	Mercado de Capitais e Tesouraria	
	Logística, Segurança e Operações	
	Produtos e Serviços do Atacado	
	Agronegócio	
	Relacionamento com Clientes e Usuários	
	Contratação de Bens e Serviços	
Subtotal – AUDES		
AUDTI	Segurança da Informação	
	Auditoria de Dados e Informações	
	Infraestrutura e Serviços de TIC	
	Soluções de TI	
	Soluções Digitais	
	Contratação de Bens e Serviços de TI	
Subtotal – AUDTI		
SUAUD	Capacitações Gerais - IN CGU nº 5/2021	
	COSO - ICIF	
	Supervisão dos Trabalhos de Auditoria	
	Ambientação à Auditoria Interna	
	Qualificação do Planejamento e Coordenação	
	Tecnologia da Informação	
	Congresso Brasileiro de Auditoria Interna (CONBRAI) 2024	
Governança, Riscos e Compliance		
Subtotal - SUAUD		
Total		

Distribuição de horas de capacitações para o corpo gerencial

Função Gratificada	Quantidade	Total de horas de capacitações
Gerente de Auditoria	13	Informações sigilosas
Gerente Executivo	13	
Gerente Nacional	5	
Consultor de Dirigente	1	
Superintendente Nacional	1	
Diretor	1	
Total	34	

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:

Atuária	Contabilidade e Tributos CAIXA	Controles Internos	Estatística	Finanças
Gestão de Projetos	Métodos Ágeis	Operações e Segurança	Relacionamento com Clientes e Usuários	Responsabilidade Socioambiental
	Riscos Corporativos e Gestão de Capital	Saúde Suplementar	Tecnologia da Informação	

Quanto ao incentivo à obtenção de certificações adequadas e relevantes às atividades de auditoria, a DIAUD priorizará as seguintes:

CA-600 & H.I.S.	Certificação <i>Scrum Master</i>	<i>Certification for Specialist in Anti Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism and Proliferation (CSA) Internacional</i>
<i>Certification for Specialist in Anti Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism and Proliferation (CSA) Nacional Segmentada (Setor Financeiro)</i>	<i>Certified Data Management Professional Associate (CDMP)</i>	<i>Certified Data Management Professional Practitioner (CDMP)</i>
<i>Certified Information Systems Auditor (CISA)</i>	<i>Certified Internal Auditor (CIA)</i>	<i>Certified ISO 31000 Risk Management Professional (C31000)</i>
COBIT <i>Foundation</i>	CSA IPLD	EXIN <i>Cloud Computing</i>
EXIN <i>Ethical Hacking Foudantion</i>	EXIN <i>Privacy and Data Protection Essentials based on LGPD</i>	ITIL 4 <i>Foundation</i>



Considerações Finais



Os períodos indicados nos cronogramas dos trabalhos são referenciais e estão sujeitos a alterações de acordo com a disponibilidade da equipe e às intercorrências advindas da estratégia da empresa, que possam impactar no planejamento da Auditoria Interna.

Os trabalhos de auditoria são finalizados mediante a entrega de Relatório de Auditoria e inclusão pelos gestores da CAIXA, se for o caso, de planos de ações no Sistema de Auditoria em Unidades (SIAUD).

Este PAINT foi aprovado pelo Conselho de Administração da CAIXA na reunião realizada em 20/12/2023.

Anexos

Informações sigilosas

