

#PÚBLICO

RELATÓRIO ANUAL DE ATIVIDADES DE AUDITORIA INTERNA

RAINT 2025



CAIXA

DIRETORIA AUDITORIA INTERNA

SUMÁRIO



3

APRESENTAÇÃO

4

AUDITORIA INTERNA

5

ALOCAÇÃO EFETIVA DA
FORÇA DE TRABALHO
DO PAINT 2025

8

RESULTADOS DA
AUDITORIA INTERNA

12

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

13

FATOS RELEVANTES QUE
IMPACTARAM A
EXECUÇÃO DOS
SERVIÇOS DE AUDITORIA

14

RESULTADOS DO PGMQ

16

BENEFÍCIOS AUFERIDOS
EM DECORRÊNCIA DA
ATUAÇÃO DA
AUDITORIA INTERNA

18

CAPACITAÇÕES E
CERTIFICAÇÕES

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 2025.

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), Caixa Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S/A (CAIXA Asset) e Caixa Loterias S/A (CAIXA Loterias) 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 2026.

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.

Nossa Missão

Proteger e gerar valor para o Conglomerado CAIXA.



Nossa Visão

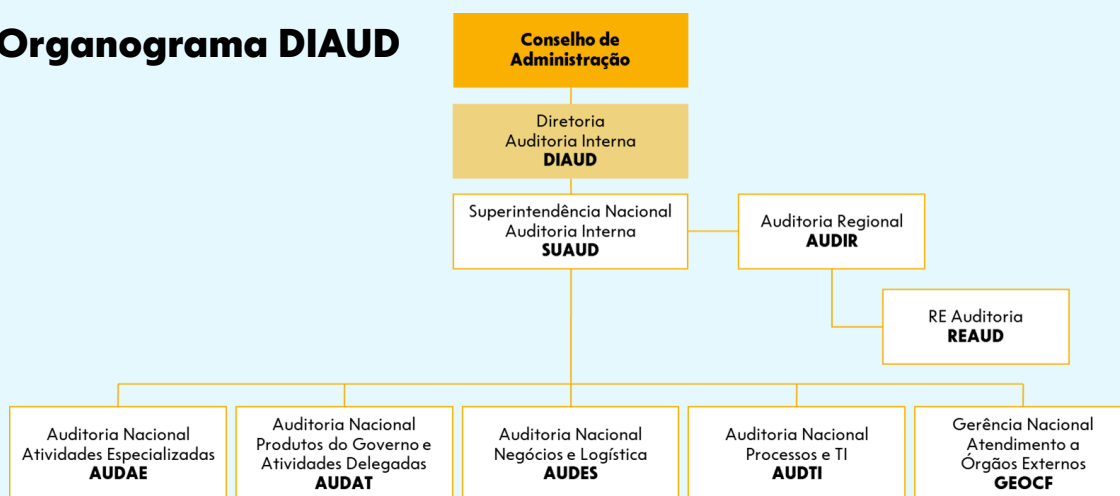
Promover avanços institucionais que impactem clientes e a sociedade, pela relevância e tempestividade das entregas.



Valores

- **Trabalhamos em prol** do Conglomerado CAIXA, dos clientes e da sociedade.
- Cultivamos a **confiança** através do respeito, da ética e da integridade.
- Promovemos a **inovação** para impulsionar o desenvolvimento sustentável e a **eficiência operacional**.
- Buscamos a **excelência** em tudo que fazemos.
- Praticamos a **transparência** em todas as nossas ações e comunicações.
- Atuamos com **foco em riscos**.
- **Valorizamos** a importância da **análise de dados** nas nossas avaliações e decisões.

Organograma DIAUD



ALOCÇÃO EFETIVA DA FORÇA DE TRABALHO DO PAINT 2025



O Plano Anual de Auditoria Interna (PAINT) 2025 considerou [INFORMAÇÃO SIGILOSA] horas de recursos disponíveis, distribuídas em [INFORMAÇÃO SIGILOSA] horas destinadas a ações de auditoria e consultoria e [INFORMAÇÃO SIGILOSA] horas alocadas para ações de desenvolvimento institucional e capacitações, que foram realizadas conforme segue.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Em junho de 2025, a DIAUD revisou as ações de auditoria previstas no PAINT 2025, ocasionando [INFORMAÇÕES SIGILOSAS]. As alterações não resultaram em impacto na carga horária total planejada, porém demandaram a redistribuição das horas entre nove segmentos:

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	Previdência			
	Gestão de Riscos e Capital			
	Finanças e Controladoria			
	Gestão Estratégica e Jurídica			
	Ativos de Terceiros			
	Prevenção à Lavagem de Dinheiro			
	Controle Interno			
	Contabilidade e Tributos			
Subtotal AUDAE				
AUDAT	FCVS – Administradora			
	Fundos Garantidores e Governamentais			
	Habitação			
	Governo e Sustentabilidade			
	FCVS – Agente Financeiro			
Subtotal AUDAT				
AUDES	Atacado			
	Logística e Pessoas			
	Varejo			
	Clientes e Canais			
Subtotal AUDES				
AUDTI	Segurança da Informação			
	Auditoria de Dados e Informações			
	Infraestrutura e Serviços de TIC			
	Governança de Dados			
	Soluções de TI			
	Soluções Digitais			
	Governança de TI			
Subtotal AUDTI				
SUAUD	Benefícios de Auditoria			
	Consultoria			
	Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade			
	Reserva Técnica¹			
	IA-CM			
Subtotal SUAUD				
DIAUD	CAIXA Loterias			
	CAIXA Asset			
	CAIXA Cartões			
Subtotal DIAUD				
Subtotal Ações de Auditoria				

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

¹ [INFORMAÇÕES SIGILOSAS].

Unidade DIAUD	Segmento	Horas planejadas	Horas realizadas	%
DESENVOLVIMENTO INSTITUCIONAL E CAPACITAÇÃO				
SUAUD	Desenvolvimento/Revisão Sistema	INFORMAÇÕES SIGILOSAS		
	Capacitação			
	Instrutoria			
	Ações de Planejamento e Fortalecimento			
Subtotal Desenvolvimento Institucional				
Total				

RESULTADOS DA AUDITORIA INTERNA



ESTATÍSTICA ATIVIDADE DE AUDITORIA

As [INFORMAÇÃO SIGILOSA] horas representam o total de horas realizadas na CAIXA, considerando a exclusão das horas executadas pela CAIXA Asset [INFORMAÇÃO SIGILOSA], CAIXA Cartões [INFORMAÇÃO SIGILOSA] e CAIXA Loterias [INFORMAÇÃO SIGILOSA]. Esse total compreende [INFORMAÇÃO SIGILOSA] serviços, sendo [INFORMAÇÕES SIGILOSAS].

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Nos serviços concluídos que foram identificadas situações que demandaram aprimoramento e ação por parte das áreas gestoras, a Auditoria Interna emitiu apontamentos e/ou recomendações, visando fortalecer os controles internos e garantir a aderência às normas aplicáveis.

QUANTIDADE DE APONTAMENTOS POR CRITICIDADE

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Apresentamos a distribuição desses apontamentos por VP/Diretoria e indicação por grau de criticidade:

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

FOLLOW-UP ORIGEM INTERNA E EXTERNA

Do total de serviços realizados, [INFORMAÇÃO SIGILOSA] referem-se a trabalhos de *follow-up* de origem interna e externa, voltados a avaliar a efetividade das medidas implementadas pelas áreas gestoras. Esses trabalhos contemplaram a análise de [INFORMAÇÃO SIGILOSA] apontamentos.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

CONSULTORIA

A DIAUD executou [INFORMAÇÃO SIGILOSA] consultorias, que compreendem atividades de assessoramento, de orientação, treinamento e de facilitação.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

A Auditoria Interna da CAIXA realizou consultoria junto à Fundação dos Economistas Federais (Funcef), na modalidade de assessoramento, com o objetivo de avaliar e aprimorar o Programa de Integridade, reforçando mecanismos de mitigação de riscos regulatórios e de integridade.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

RESULTADO DA AVALIAÇÃO SOBRE CESSÃO DOS CRÉDITOS LEILOADOS OU EXTINTOS

Foi avaliado o processo de cessão onerosa de créditos vinculados ao Programa Emergencial de Renegociação de Dívidas de Pessoas Físicas Inadimplentes (Desenrola Brasil) – Faixa 1.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

AUDITORIA INTEGRADA

Foram executadas auditorias integradas com o propósito de fornecer à Alta Administração informações fundamentadas em análises abrangentes, sistemáticas e coordenadas, conduzidas por equipes multidisciplinares (*squads*) nos temas Cadastro, Estratégia de Clientes e Habitação PF.

Cadastro

A Auditoria Integrada Cadastro de Clientes CAIXA avaliou a efetividade da estratégia, da gestão e dos sistemas que suportam o cadastro de clientes. A auditoria foi composta por 14 trabalhos executados no exercício de 2025, além de três trabalhos realizados em 2024 cujo escopo também abrangeu a temática Cadastro.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Estratégia de Clientes

A Auditoria Integrada avaliou a efetividade da Estratégia de Clientes da CAIXA, com foco na eficiência, sustentabilidade dos resultados e adequação dos mecanismos de gerenciamento de riscos e controles. A auditoria foi composta por 21 trabalhos que envolveram 11 diretorias responsáveis por temas associados à estratégia de clientes, canais, produtos, política de relacionamento com clientes e usuários, gestão de incentivos e iniciativas de transformação digital.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Habitação PF

A Auditoria Integrada Financiamento Habitacional PF avaliou os processos de concessão e manutenção, a gestão de riscos, os resultados e o suporte operacional do financiamento habitacional destinado a pessoas físicas, com foco nas operações contratadas com recursos do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS) e do Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo (SBPE).

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 relação aos Órgãos de Controle, Fiscalização e Supervisão, em 2025 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 2025 o contrato com a KPMG foi prorrogado, com base na Lei 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 está instituído na Auditoria Interna 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).

O funcionamento do PGMQ está descrito no normativo AE134 - Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade, e estabelece um conjunto de atividades de caráter permanente, destinadas a avaliar a qualidade, produzir informações gerenciais e promover a melhoria contínua da atividade de auditoria interna.

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.

AVALIAÇÕES INTERNAS CICLO 2025

O ciclo de 2025 compreendeu a avaliação de [INFORMAÇÃO SIGILOSA] trabalhos de auditoria realizados no âmbito das Unidades da Matriz, abrangendo auditorias de processos e de sistemas, não sigilosas, concluídas no Sistema de Auditoria em Unidades (SIAUD), no período de fevereiro a novembro de 2025.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Avaliação Externa

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 organização ou profissional 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 The IIA, nos termos da Portaria da CGU nº 777/2019.

A Auditoria Interna da CAIXA adota o modelo IA-CM, conforme recomendação da CGU. Essa diretriz orienta as UAIG a utilizarem preferencialmente o IA-CM na implementação de seu PGMQ e na avaliação externa de qualidade.

O IA-CM é um modelo internacionalmente reconhecido que define os fundamentos necessários para uma Auditoria Interna eficaz, alinhada às melhores práticas profissionais e às necessidades da Alta Administração, contribuindo diretamente para o fortalecimento da governança, da gestão de riscos e dos controles internos nas organizações.

Em julho de 2025, a CGU validou a autoavaliação realizada pela Auditoria Interna da CAIXA com base no modelo IA-CM, reconhecendo a instituição como a primeira do setor financeiro a atingir o nível 3 de maturidade.

Para a obtenção do nível 3 foi necessário o cumprimento de 182 atividades essenciais e 25 indicadores-chave de desempenho (KPAs). Esses critérios abrangem aspectos como avaliação da qualidade dos trabalhos, planejamento baseado em riscos, capacitação técnica dos profissionais de auditoria, entre outros elementos estruturantes. A conformidade com esse nível exige que todos os processos estejam formalmente documentados, efetivamente implementados e integrados à rotina operacional da organização, evidenciando maturidade institucional e compromisso com a melhoria contínua.

O nível 3 de maturidade evidencia que a função de Auditoria Interna está plenamente institucionalizada, com práticas consolidadas e integradas aos processos organizacionais. Esse reconhecimento reafirma o compromisso da CAIXA com a excelência, a conformidade e a melhoria contínua, consolidando a Auditoria Interna como um agente estratégico na geração de valor e no fortalecimento da governança corporativa.

BENEFÍCIOS AUFERIDOS EM DECORRÊNCIA DA ATUAÇÃO DA AUDITORIA INTERNA



Os benefícios de Auditoria registrados são resultantes de ações implementadas pelos gestores e evidenciadas durante a execução de trabalhos, as quais fortaleceram os controles internos, otimizaram recursos e reduziram custos, além de aprimorar processos, mitigar riscos e elevar o nível de governança.

Esses efeitos produziram melhorias estruturais e recorrentes na eficiência operacional e na gestão de riscos, contribuindo diretamente para o alcance do objetivo estratégico “Evoluir em rentabilidade, otimizando a eficiência das operações”, do Pilar Eficiência e Rentabilidade da Estratégia do Conglomerado CAIXA 2030.

Em 2025, foram registrados [INFORMAÇÃO SIGILOSA] benefícios de auditoria decorrentes de [INFORMAÇÃO SIGILOSA] trabalhos realizados pela Auditoria Interna após a finalização das providências adotadas pelos gestores, classificados² de acordo com a IN CGU nº 10/2020, sendo [INFORMAÇÃO SIGILOSA] benefícios não financeiros e [INFORMAÇÃO SIGILOSA] financeiros.

Os benefícios financeiros totalizaram o valor líquido³ de [INFORMAÇÃO SIGILOSA], detalhados no Anexo [INFORMAÇÃO SIGILOSA] e consolidados na tabela a seguir.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Os [INFORMAÇÃO SIGILOSA] benefícios não financeiros foram categorizados por classe e Participações Societárias e consolidados a seguir:

² Campo “Classe – 1º Nível (Tipo) Benefício identificado” do formulário de Benefícios da Auditoria Interna.

³ 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.

⁴ [INFORMAÇÃO SIGILOSA].

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Dentre os benefícios não financeiros, [INFORMAÇÃO SIGILOSA] têm impacto Tático/Operacional, [INFORMAÇÃO SIGILOSA] exigiram tomadas de decisão pela Alta Administração e outros [INFORMAÇÃO SIGILOSA] ultrapassaram o âmbito da própria empresa, tendo sido tratados ou tendo impactos no âmbito de outras Unidades da Administração Pública, considerando-se as empresas CAIXA, CAIXA Loterias, CAIXA Asset e CAIXA Cartões.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Pela perspectiva da dimensão dos benefícios de auditoria, dos [INFORMAÇÃO SIGILOSA] benefícios não financeiros auferidos, [INFORMAÇÃO SIGILOSA] tiveram impacto em processos de Pessoas, Infraestrutura e/ou Processos Internos, considerando-se as empresas CAIXA, CAIXA Asset e CAIXA Cartões.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

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

CAPACITAÇÕES E CERTIFICAÇÕES

Em 2025, houve a contratação de 40 cursos e eventos, dentre os quais, 9 de modo centralizado na Gerência Nacional Universidade Corporativa (GEDUC), com o total de 620 participações de gestores, auditores e assessoramento administrativo, com abordagem em diversos segmentos de atuação da Auditoria Interna.



Participações de empregados da Auditoria Interna em cursos e eventos	
Palestra Liderança e Autorresponsabilização: Transformando a Auditoria	136
Workshop Construindo o Futuro na Auditoria	136
Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)	99
Resolução CMN nº 4.966/2021 e Resolução BCB nº 352/2023	30
Implementação, Gerenciamento e Auditoria dos CIS Controls	20
Formação Analista de Dados	19
Melhores Práticas de Governança Corporativa	18
Machine Learning	18
Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) nº 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	15
15º Congresso Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLDFT)	13

Por sugestão do COAUD, a DIAUD indicou auditores e gestores para participarem em eventos internacionais sobre assuntos relacionados às atividades de auditoria interna, com o objetivo de conectar os profissionais da Auditoria Interna em tendências globais, inovação tecnológica e melhores práticas de auditoria.

 Defense Readiness Condition – DEFCON	 Gartner IT Symposium	 AWS re: Invent
---	---	---

CURSOS INTERNOS

A DIAUD promoveu 10 cursos internamente, dentre os quais, 5 centralizado na GEDUC, com 755 participações, tendo sido abordados os seguintes temas: auditoria com foco em riscos, aprendizagem para auditores juniores iniciantes, transformação digital, COP30 e inteligência artificial.

Participações de empregados da Auditoria Interna em cursos internos			
Auditoria com Foco em Riscos*	377	Análise de Dados em Excel	28
Seminário de Auditoria Contábil 2025	220	Analytics DIAUD	24
Aprendizagem Auditor Júnior	46	Fundamentos de Inteligência Artificial	12
Power Apps Básico	29		

(*) A DIAUD realizou, como ação educacional estratégica, o curso Auditoria com Foco em Riscos, cujo objetivo foi capacitar as equipes (auditores e gestores) na atuação focada em riscos, considerando o mandato avaliação da eficácia da gestão de risco, do processo de gerenciamento de capital e do controle das práticas de governança corporativa. O curso aconteceu em todas as Auditorias Regionais e na

TRILHA DE DESENVOLVIMENTO DA DIAUD

Além dos cursos e eventos internos e externos, a DIAUD inclui em seu programa de capacitação a Trilha de Desenvolvimento da DIAUD com meta de capacitação de, pelo menos, 40 horas por empregado, em atendimento à IN CGU 5/2021, art. 4º, inciso II, parágrafo 2º, tendo sido contabilizadas 4.325 participações pelo público-alvo da trilha, composto por todo o quadro de empregados – gestores, auditores e assessoramento administrativo.

Participações de empregados da Auditoria Interna na Trilha DIAUD			
Tecnologia da Informação, Dados e Analytics	730	Controle Interno e Gestão de Riscos	630
Negócios e Fundos de Governo, RSAC e Loterias	198	Finanças, Controladoria,	161
Geral – cursos diversos de administração, pessoas, auditoria interna etc.			2.491

PROGRAMA DE CERTIFICAÇÃO DA DIAUD

O Programa de Certificação da DIAUD contou com 100 participantes distribuídos em 12 modalidades, totalizando 58 aprovados em 11 modalidades.

Participações de empregados da Auditoria Interna em cursos internos						
Certified Internal Auditor (CIA)*	CIA I	 8	CIA II	 13	CIA III (obtiveram a certificação)	 3
* 54 empregados participaram do Programa em 2024.						
CA-600 & H.I.S		 2	Certification for Specialist in Anti Money		 4	
Certification in Risk Management Assurance		 1	Information Security Foundation based		 1	
Certified Data Management Professional		 2	Certified ISO 31000 Risk Management		 3	
CompTIA Security+		 1	EXIN Privacy and Data Protection Essentials based on LGPD		 16	
ITIL 4 Foundation (ITIL V4)		 3	ITIL CDS, C'reste, Delivery and Support		 1	

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

