

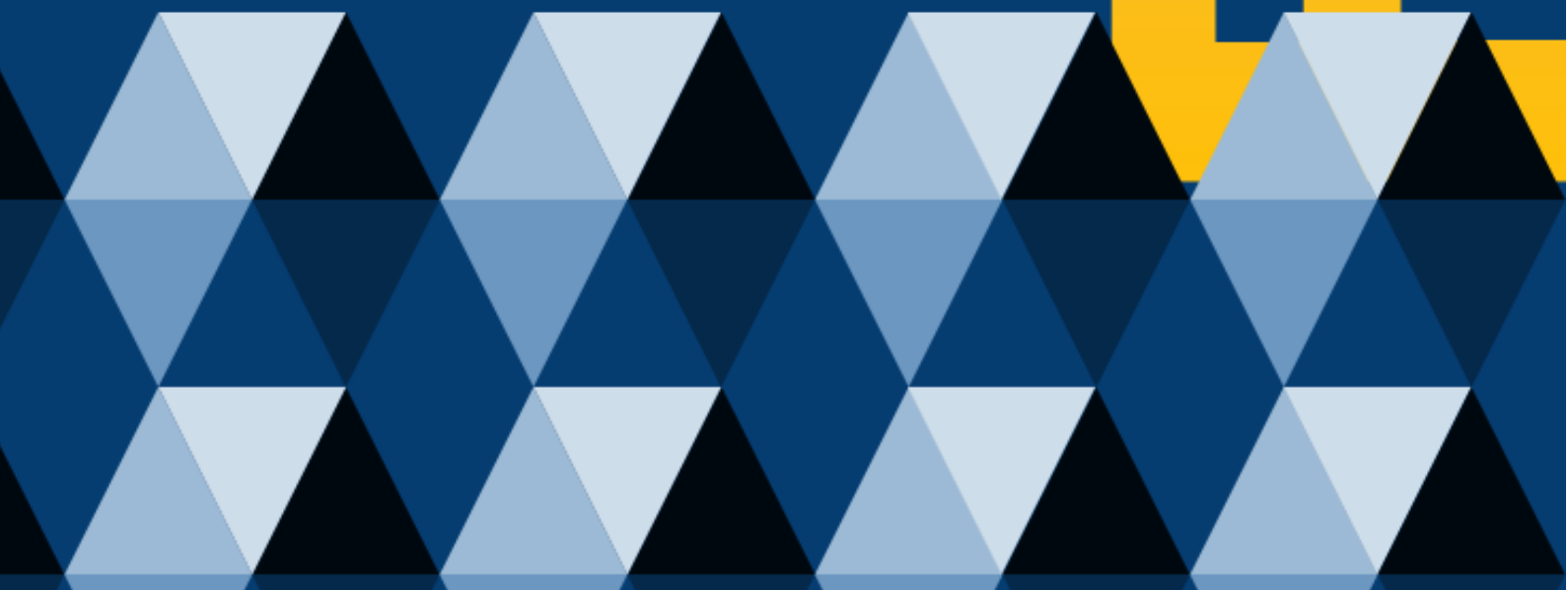
#PÚBLICO

PLANO ANUAL DE  
AUDITORIA INTERNA

2023

**CAIXA**

**DIAUD**  
BRASÍLIA, 2022



## SUMÁRIO

APRESENTAÇÃO.....	3
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL .....	4
AUDITORIA INTERNA .....	5
CONTEXTUALIZAÇÃO .....	8
PROCESSOS PASSÍVEIS DE ATUAÇÃO .....	9
CAPACIDADE OPERACIONAL DA AUDITORIA INTERNA E DISTRIBUIÇÃO DE TRABALHOS .....	12
AUDITORIA INTEGRADA .....	15
AUDITORIAS ESTRATÉGICAS .....	16
FOLLOW-UP .....	16
CONSULTORIA.....	17
DESENVOLVIMENTO INSTITUCIONAL.....	17
APÊNDICES .....	21
APÊNDICE A – PLANO ANUAL DE AUDITORIA INTERNA DA CAIXA CARTÕES HOLDING S/A .....	21
APÊNDICE B – PLANO ANUAL DE AUDITORIA INTERNA DA CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A .....	25

## APRESENTAÇÃO

Apresentamos o Plano Anual de Auditoria Interna (PAINT) da Caixa Econômica Federal (CAIXA), com a finalidade de registrar e comunicar a programação das atividades da Auditoria Interna referente ao exercício de 2023, que tem a sua elaboração instruída e regulamentada pela Instrução Normativa (IN) Controladoria-Geral da União (CGU) nº 3/2017, Resolução Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4.879/2020 e IN CGU nº 5/2021.

A elaboração do PAINT 2023, 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 Garantia de Qualidade e Melhoria (PGQM) da Auditoria Interna CAIXA;
- Aplicação das boas práticas de auditoria interna, especialmente as definidas pela CGU, Banco Central do Brasil (BACEN), Instituto de Auditores Internos (IIA) e do *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)*, e aos demais normativos externos e internos.

Assim, este PAINT relaciona os processos selecionados por avaliação de riscos, as atividades mandatórias, os trabalhos de *follow-up*, consultoria e as ações de desenvolvimento institucional e de capacitação, com as respectivas alocações de horas.

ISABEL APARECIDA CARVALHO BASTOS  
Gerente Executiva  
SN Auditoria Interna

DANIEL BASTOS VITAL DE BRITO  
Gerente Nacional  
Auditoria Nacional Produtos do Governo e  
Atividades Delegadas

DANILO SPERANZA FERREIRA DOS SANTOS  
Gerente Nacional  
Auditoria Nacional Negócios e Logística

MAX LUIS ESTEVES BARTOLOMEU  
Gerente Nacional  
Auditoria Nacional Atividades Especializadas

SUZANA ABADE SILVEIRA SCATOLIN  
Gerente Nacional  
Auditoria Nacional Processos e TI

NAYSE DE OLIVEIRA MENDES  
Superintendente Nacional  
SN Auditoria Interna

CRISTINA MARIA DA SILVA PERES  
Diretora  
Auditoria Interna



## 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 Economia, 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, no Estatuto da CAIXA e demais legislações aplicáveis. Como instituição integrante do Sistema Financeiro Nacional (SFN) e auxiliar da execução de políticas do Governo Federal, sujeitamo-nos às normas e decisões dos órgãos competentes e à supervisão do Banco Central do Brasil (BACEN).

Também se submete às normas e deliberações da Comissão Interministerial de Governança Corporativa e de Administração de Participações Societárias da União (CGPAR), ao Conselho Monetário Nacional (CMN), aos órgãos de controle e fiscalização e demais normas aplicáveis aos participantes do SFN, bem como às orientações e diretrizes da Secretaria de Coordenação e Governança das Empresas Estatais (SEST).

O propósito da CAIXA é "Ser o banco de todos os brasileiros", e sua Visão "Ser o maior parceiro dos brasileiros, reconhecido pela capacidade de transformação, com eficiência e rentabilidade".

A CAIXA possui um manual interno organizacional, chamado Arquitetura do Conglomerado CAIXA, como uma das principais normas direcionadoras de atuação, que compreende organogramas, finalidades, mandatos e responsabilidades das unidades gestoras, além da estrutura do Conglomerado CAIXA, de forma a tornar claras as atividades de cada ente da organização.

As diretrizes para atuação e tomada de decisão dos dirigentes, conselheiros e empregados da CAIXA estão disciplinadas na Política Institucional CAIXA.

**AUDITORIA INTERNA**

A Auditoria Interna, instituída com base no Decreto nº 93.216/1986, substituído pelo Decreto nº 3.591/2000 e alterações, tem sua atividade disciplinada pela IN CGU nº 3/2017, que aprovou o Referencial Técnico da Atividade de Auditoria Interna Governamental do Poder Executivo Federal, e pela Resolução CMN nº 4.879/2020, que regulamenta essas atividades nas instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, e, está sujeita às normas publicadas pela CGPAR.

Na CAIXA a atividade de auditoria interna compete à Diretoria Auditoria Interna (DIAUD), que tem como finalidade conduzir a auditoria interna e outras fiscalizações delegadas por força de lei e de diretrizes internas, no âmbito do Conglomerado CAIXA e possui em seu rol de mandatos:

- auditoria nos atos e fatos administrativos, inclusive com a verificação da legalidade e legitimidade;
- avaliação da eficácia da gestão de risco, do processo de gerenciamento de capital, do controle e das práticas de governança corporativa;
- avaliação da efetividade do atendimento das demandas dos órgãos reguladores, de controle, supervisão e fiscalização, inclusive Bacen, sob a perspectiva da auditoria, e consequente reporte aos órgãos internos e externos.

Ademais, é responsável por realizar auditorias em processos de negócio, suporte e gestão em unidades da CAIXA, canais parceiros, representados pelos Correspondentes CAIXA Aqui e Unidades Lotéricas, e empresas nas quais mantém participação ou relacionamento comercial, se previsto em acordo, e, por força legal, na Fundação dos Economizários Federais (Funcef).

**Missão e Visão**

O modelo de atuação da DIAUD é sustentado por sua missão – contribuir para o aperfeiçoamento do processo de governança e o alcance dos objetivos estratégicos do Conglomerado CAIXA, por meio de entregas relevantes e tempestivas à Alta Administração – e visão – ser reconhecida pela qualidade e relevância dos trabalhos.

A DIAUD pauta sua atuação em vetores, pactos e premissas, os dois primeiros relacionados ao comportamento dos seus profissionais, e, o terceiro, ao seu modelo de atuação, para o cumprimento da missão, visão e normas reguladoras de suas atividades.

Atuação	Descrição
Vetores	<ul style="list-style-type: none"> <li>• atitude</li> <li>• entrega</li> <li>• disposição</li> </ul>
Pactos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• cooperação</li> <li>• corresponsabilidade</li> <li>• confiança</li> </ul>
Premissas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• atuação na 3ª linha de defesa</li> <li>• auditoria de processos</li> <li>• especialização das equipes nos processos a serem auditados</li> <li>• visão digital</li> </ul>

## Estrutura

A DIAUD é vinculada ao Conselho de Administração (CA) por força do Estatuto da CAIXA, relaciona-se com o Comitê de Auditoria (COAUD) na forma regulamentada pelo CMN e sujeita-se às orientações e determinações dos órgãos federais de controle e de fiscalização, conforme legislação específica.

Para o desenvolvimento de suas atividades, está organizada em unidades estratégicas, a Superintendência Nacional (SN), as Auditorias Nacionais (ANs) e Gerência Nacional (GN) e em unidades operacionais, representadas pelas Auditorias Regionais (AUDIRs) e Representações de Filial Auditoria (REAUDs).

## Organograma DIAUD



## Modelo de Atuação

O seu Modelo de Atuação apresenta ■ grupos de especialização, com visão de processos alinhados aos mandatos da Presidência, das Vice-Presidências e das Diretorias da CAIXA, assim como aos das Empresas Subsidiárias e da Funcef, que englobam ■ segmentos.

Os trabalhos no âmbito Matriz são realizados de acordo com a especialização das AUDIRs e em cada regional as equipes multidisciplinares (*squad*) são compostas por auditores de negócio, tecnologia da informação, contabilidade e risco, exceto na Auditoria Regional Tecnologia da Informação (AUDIR/TI), dedicada exclusivamente aos segmentos de TI.

Conforme a natureza do trabalho, especialistas dos segmentos Finanças e Riscos Corporativos e Gestão de Capital poderão compor as equipes multidisciplinares.

Para os trabalhos de auditoria de processos no âmbito da Matriz, além dos exames específicos, podem ser aplicados os seguintes testes que geram insumos para uma visão mais abrangente do processo auditado:

- Relacionamento com Clientes e Usuários;
- Avaliação Dos Aspectos Contábeis;
- Análise De Dados E Informações;
- Recursos Tecnológicos.

## CONTEXTUALIZAÇÃO

O PAINT foi elaborado considerando a Estratégia Corporativa do Conglomerado CAIXA 2022-2026, o Plano Estratégico de TI (PETI), o Plano Orçamentário CAIXA e o Plano de Negócios, bem como as expectativas da Alta Administração e demais partes interessadas:

- Vice-Presidências da CAIXA;
- CAIXA Cartões;
- CAIXA DTVM.

A DIAUD firmou convênio com a CAIXA Cartões  *Holding S/A* (CAIXA Cartões) em 24/7/2020 e com a CAIXA Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários (CAIXA DTVM) em 25/6/2021, com o objetivo de compartilhar estrutura e serviços da Auditoria Interna, cujos planos devem ser apresentados anualmente aos seus Conselhos de Administração, para aprovação, e compõem este PAINT apresentado ao CA da CAIXA, na forma dos Apêndices A e B.



## PROCESSOS PASSÍVEIS DE ATUAÇÃO

### Segmentos de Atuação da Auditoria Interna

Os processos ou temas passíveis de atuação foram identificados a partir do Catálogo de Processos do Conglomerado CAIXA, agrupados em segmentos, e das expectativas da Alta Administração e demais partes interessadas.

O Catálogo de Processos corresponde ao inventário de processos corporativos da CAIXA.

### Agrupamento dos processos por Segmento

Agronegócio	Habitação
Atividade Jurídica	Infraestrutura e Serviços de TIC
Ativos de Terceiros	Linhas de Defesa
Auditoria de Dados e Informações	Logística, Segurança e Operações
Canais	Loterias
Contabilidade e Tributos CAIXA	Marketing e Comunicação
Contratação de Bens e Serviços	Mercado de Capitais e Tesouraria
Contratação de Bens e Serviços de TI	Participações Societárias - CAIXA Cartões
Controladoria	Participações Societárias - CAIXA DTVM
Controle e Monitoramento das Subsidiárias, Participações e FUNCEF	Pessoas
Controle Institucional	Prevenção à Lavagem de Dinheiro
Corregedoria	Previdência Privada Fechada
DPVAT	Produtos e Serviços do Atacado
FCVS - Administradora	Produtos e Serviços do Varejo
FCVS – Agente Financeiro	Produtos, Serviços de Governo e RSA
FGTS	Relacionamento com Clientes e Usuários
Finanças	Riscos Corporativos e Gestão de Capital
Gestão e Contabilidade de Fundos	RSAC, Sustentabilidade e Empreendedorismo
Governança de Dados e Informações	Segurança da Informação
Governança de TI	Soluções de TI
Governança e Estratégia	Soluções Digitais

Com o objetivo de planejar e classificar outras ações não relacionadas à auditoria em processos e unidades, a DIAUD possui segmentos voltados para o fortalecimento e desenvolvimento institucionais, para trabalhos de consultoria e para auditorias supervenientes (Reserva Técnica).

### Segmentos de Atuação da Auditoria Interna

Ações de Planejamento e Fortalecimento	Desenvolvimento/Revisão de Sistemas
Capacitação	Instrutoria
Consultoria	Reserva Técnica

## Seleção dos Processos Auditáveis por Matriz de Risco

Os trabalhos de auditoria são selecionados com base na avaliação de riscos, em conformidade ao Art. 3º, inciso II, da IN CGU nº 5/2021.

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

O Catálogo de Processos do Conglomerado CAIXA representa a base utilizada para elaboração da Matriz de Riscos, do qual foram identificados 667 processos auditáveis.

Para classificação da Matriz de Riscos foram utilizados os resultados do produto entre as notas de impacto e de probabilidade, que podem variar de 0 a 100, ordenados de forma decrescente e classificados de acordo com a escala de níveis de risco.

### Escala de Nível de Risco

Nota	Risco	Quantidade de processos auditáveis
>=80	Extremo	<b>SIGILOSO</b>
>=40 e <80	Alto	
>=10 e <40	Médio	
<10	Baixo	
<b>Total</b>		

Os indicadores da Matriz de Riscos abrangeram as análises seguintes.

### Indicadores de Impacto e Probabilidade

Indicadores de Impacto (Risco)	Indicadores de Probabilidade
<b>SIGILOSO</b>	<b>SIGILOSO</b>

A seleção dos processos auditáveis compreende, além do nível de risco alto e extremos pela Matriz de Riscos, as auditorias mandatórias.

Para a seleção dos processos com resultado médio e baixo, na Matriz de Riscos, são consideradas outras variáveis, especialmente relativas à materialidade, à Estratégia da CAIXA e à relevância institucional para a empresa.

Adicionalmente, em atendimento à IN CGU nº 3/2017, a DIAUD 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.

### Rodízio de Ênfase

Criticidade do trabalho	Periodicidade
Extrema	<b>SIGILOSO</b>
Alta	
Média	
Baixa	

A seleção dos processos auditáveis das subsidiárias e da FUNCEF obedeceu à priorização em matriz de riscos própria, que foram aglutinados em segmento de auditoria específico.

### Quantidade de processos auditáveis das empresas subsidiárias e da Funcef

Área auditada	Segmento	Quantidade de processos auditáveis
CAIXA Cartões	Participações Societárias – CAIXA Cartões	<b>SIGILOSO</b>
CAIXA DTVM	Participações Societárias – CAIXA DTVM	
Funcef	Previdência Privada Fechada	
<b>Total</b>		



## CAPACIDADE OPERACIONAL DA AUDITORIA INTERNA E DISTRIBUIÇÃO DE TRABALHOS

O dimensionamento de horas disponíveis considerou o quadro de [REDACTED] auditores (posição de [REDACTED]), com o preenchimento de [REDACTED] vagas e vacância<sup>1</sup> de [REDACTED] auditores, observada no histórico dos últimos exercícios, o que resulta no total estimado de [REDACTED] auditores.

O total de [REDACTED] horas líquidas compreende horas de execução<sup>2</sup> ([REDACTED]h), de planejamento<sup>3</sup> e coordenação<sup>4</sup> ([REDACTED]h) e de desenvolvimento institucional e capacitação [REDACTED]

### Estimativa de horas líquidas

Audidores	Total de auditores	Horas líquidas	Total de horas 2023
Com jornada de 6 horas	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
Com jornada de 8 horas			
Vagas com jornada de 8 horas			
Vacância			
<b>Total</b>	[REDACTED]		

SIGILOSO

\* Cálculo de horas por auditor descontados afastamentos trabalhistas e feriados.

As [REDACTED] horas de recursos disponíveis foram distribuídas entre os [REDACTED] segmentos selecionados para os trabalhos de avaliação, bem como para consultoria, outras ações de auditoria, desenvolvimento institucional e capacitação.

<sup>1</sup> Vagas oriundas de adesão de auditores a Plano de Demissão Voluntária, aposentadoria, migração para outra área da CAIXA, rescisão contratual, entre outros motivos.

<sup>2</sup> Papel exercido pelos Auditores Plenos e Auditores Juniores na 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>3</sup> Papel exercido pelos Auditores Matriz no desenvolvimento de demandas de trabalho vinculadas aos principais documentos estratégicos do Conglomerado CAIXA.

<sup>4</sup> Papel exercido pelos Auditores Seniores no 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.

### Distribuição de horas 2023

Unidade DIAUD	Segmento	Horas Execução	Planejamento Coordenação	Total	%
<b>AÇÕES DE AUDITORIA</b>					
<b>AUDAE</b>	Contabilidade e Tributos CAIXA				
	Riscos Corporativos e Gestão de Capital				
	Prevenção à Lavagem de Dinheiro				
	Participações Societárias - CAIXA DTVM				
	Participações Societárias - CAIXA CARTÕES				
	Controle Institucional				
	Previdência Privada Fechada				
	Governança e Estratégia				
	Finanças				
	Ativos de Terceiros				
	Atividade Jurídica				
	Controladoria				
	Controle e Mon. das Subsidiárias, Participações e FUNCEF				
	Linhas de Defesa				
Corregedoria					
<b>AUDAE Total</b>					
<b>AUDAT</b>	FCVS - Administradora				
	Produtos e Serviços de Governo				
	Habituação				
	Gestão e Contabilidade de Fundos				
	FGTS				
	Loterias				
	RSAC, Sustentabilidade e Empreendedorismo				
	FCVS - Agente Financeiro				
DPVAT					
<b>AUDAT Total</b>					
<b>AUDES</b>	Produtos e Serviços do Varejo				
	Contratação de Bens e Serviços				
	Relacionamento com Clientes e Usuários				
	Produtos e Serviços do Atacado				
	Agronegócio				
	Canais				
	Pessoas				
	Logística, Segurança e Operações				
	Mercado de Capitais e Tesouraria				
Marketing e Comunicação					
<b>AUDES Total</b>					
<b>AUDTI</b>	Auditoria de Dados e Informações				
	Infraestrutura e Serviços de TIC				
	Soluções de TI				
	Segurança da Informação				
	Contratação de Bens e Serviços de TI				
	Governança de TI				
	Soluções Digitais				
	Governança de Dados e Informações				
<b>AUDTI Total</b>					
<b>SUAUD</b>	Reserva Técnica				
	Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade				
	IA-CM				
<b>SUAUD Total</b>					
<b>Subtotal Ações de Auditoria</b>					

**SIGILOSO**

DESENVOLVIMENTO INSTITUCIONAL E CAPACITAÇÃO		
SUAUD	Capacitação	SIGILOSO
	Ações de Planejamento e Fortalecimento	
	Desenvolvimento/Revisão Sistema	
	Benefícios de Auditoria	
	Instrutoria	
Subtotal Desenvolvimento Institucional e Capacitação		
TOTAL GERAL		

A DIAUD também conta com █ profissionais de gestão dedicados ao processo de auditoria, a saber █ Superintendente Nacional, \* Gerentes Nacionais, █ Gerentes Executivos e █ Gerentes de Auditoria, que, em conjunto com os Auditores Matriz, exercem a atividade de manter contato permanente e de qualidade com as áreas gestoras da empresa e os órgãos externos, no intuito de contribuir para a aderência da atuação da Auditoria Interna ao Planejamento Estratégico do Conglomerado CAIXA, o atendimento às expectativas dos *stakeholders* e a formulação de ações de aprimoramento contínuo.

Classificação de horas	Função Gratificada	Total de horas*
Execução	Auditor Júnior Auditor Pleno	SIGILOSO
Coordenação	Auditor Sênior	
Planejamento	Auditor Matriz	
Gestão	Superintendente Nacional Gerente Nacional Gerente Executivo Gerente de Auditoria	
Desenvolvimento institucional e capacitação	Todos os Auditores	
<b>Total</b>		

\* Cálculo de horas por auditor descontados afastamentos trabalhistas e feriados.

Foram elaboradas █ Súmulas<sup>5</sup> de Ações de Auditoria, que totalizam █ horas de execução e █ horas de planejamento e coordenação, com previsão de realização de trabalhos nas Unidades de Matriz, Unidades de Redes Negocial<sup>6</sup> e Executiva<sup>7</sup>, Funcef e nas Subsidiárias CAIXA Cartões e CAIXA DTVM.

Destacamos os segmentos com maiores percentuais de horas execução que totalizam █ % do montante de █ horas de execução e, também, os segmentos com horas de auditorias de Tecnologia da Informação.

<sup>5</sup> As Súmulas de Auditoria são dispositivos que compilam os detalhes das ações da Auditoria Interna que compõem o PAINT.

<sup>6</sup> As Unidades de Rede Negocial são Superintendências de Rede, Superintendências Executivas Varejo, Superintendências Executivas Corporativo, Superintendências Executivas Empresariais, Superintendências Executivas Agronegócio, Superintendências Executivas Recuperação Crédito Atacado, Superintendência *Private*, Escritórios *Private*, Superintendências Executivas Governo, Superintendências Executivas Habitação, Superintendências de Rede Agronegócio, Superintendência Rede Digital, Agências, Agências Empresariais, Postos de Atendimento, Postos de Atendimento Eletrônico, Agências Digitais de Relacionamento e Agências Digitais de Varejo.

<sup>7</sup> As Unidades de Rede Executiva são as Centralizadoras Nacionais e Regionais, as Gerências de Filial, as Representações e as Gerências Executivas de Rede.

### Segmentos com maiores percentuais de horas de execução no PAINT 2023

Segmento	Horas Execução	%
Produtos e Serviços do Varejo	<b>SIGILOS</b>	
FCVS - Administradora		
Produtos e Serviços de Governo		
Habitação		
Contabilidade e Tributos CAIXA		
Riscos Corporativos e Gestão de Capital		
Contratação de Bens e Serviços		
Relacionamento com Clientes e Usuários		
Auditoria de Dados e Informações		
Produtos e Serviços do Atacado		
Prevenção à Lavagem de Dinheiro		
<b>Total</b>		

### AUDITORIA INTEGRADA

Auditoria Integrada é a abordagem utilizada em trabalho que envolve mais de um segmento e que atenda aos critérios de elegibilidade, cujos planejamento e acompanhamento da execução ocorram em conjunto, de modo a permitir entregas mais eficientes e abrangentes.

A Auditoria Integrada tem como objetivo fornecer à Alta Administração informações substanciadas 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 (*squads*).

Foram planejadas [ ] horas para esses trabalhos, que correspondem a [ ] % do total de [ ] horas de execução.

Destaca-se um crescimento [ ] % das horas alocação nesta modalidade de auditoria, em relação ao PAINT de 2022.

### Temas de Súmulas Integradas

Tema	Objetivo da Auditoria Integrada	Horas de execução
Banco CAIXA Tem	Avaliar as estratégias para o Banco CAIXA Tem, sob os aspectos de aderência às políticas, diretrizes e objetivos empresariais, de governança, de gerenciamento de riscos e controles	<b>SIGILOS</b>
Continuidade de Negócios	Avaliar a capacidade estratégica e tática da CAIXA de se planejar e responder a incidentes e interrupções de negócios (PCN), de forma a minimizar seus impactos e recuperar perdas de ativos da informação das atividades críticas e manter suas operações em um nível aceitável, previamente definido	
ESG	Avaliar a implantação da Política de Responsabilidade Socioambiental e Climática (PRSAC) CAIXA e Plano de Ação elaborado pelas unidades envolvidas	

Tema	Objetivo da Auditoria Integrada	Horas de execução
Linhas de Defesa	Avaliar o processo gerenciamento de riscos na CAIXA implementado mediante Ciclo Anual de Gerenciamento a partir das premissas estabelecidas no Modelo das Três Linhas e diretrizes da Política de Gerenciamento de Riscos do Conglomerado CAIXA (PO 003)	<b>SIGILOSO</b>
Open Finance	Avaliar a implantação do Open Finance na CAIXA, sob os aspectos regulatórios, de negócio, de gestão e de aderência às políticas, diretrizes e objetivos empresariais, de governança, de gerenciamento de riscos e controles	
Perdas Operacionais	Avaliar a efetividade do gerenciamento das perdas operacionais na CAIXA resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos, incluindo o risco legal.	
<b>Total</b>		

## AUDITORIAS ESTRATÉGICAS

Após a definição dos trabalhos de Auditoria Integrada, foram propostas as auditorias estratégicas, considerando as seguintes situações, de acordo com o Art. 4º, § 1º, da IN CGU nº 5/2021:

- obrigação normativa;
- seleção baseada em riscos;
- solicitação da Alta Administração;
- solicitação de órgãos de controle interno ou externo;
- outras situações justificadas para a sua seleção.

Essas auditorias são realizadas no âmbito das Unidades de Matriz da CAIXA, Funcef e nas empresas subsidiárias, em processos críticos e com foco em riscos, com a participação de equipes multidisciplinares, quando necessário.

Foram planejadas ■ horas para esses trabalhos, que correspondem a ■ % do total de ■ horas de execução do PAINT 2023.

## FOLLOW-UP

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

Foram planejadas ■ súmulas de auditoria, totalizando ■ horas para esses trabalhos, distribuídas em 40 segmentos.

As horas de trabalhos de *follow-up* de auditoria, para o PAINT 2023, representam ■ % do total de ■ horas de execução.



Os critérios estabelecidos pela DIAUD para priorização dos apontamentos que serão objetos de trabalhos constam em norma interna e observam a criticidade atribuída aos apontamentos de origem.

## CONSULTORIA

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.

A consultoria, por sua natureza de assessoria e aconselhamento, pode ser realizada em virtude de sugestão da Auditoria Interna ou por solicitação específica da Alta Administração e/ou Dirigentes, mediante formalização de Termo de Entendimento com as áreas interessadas quanto às expectativas, os objetivos e o escopo do serviço.

A consultoria é realizada por equipes segregadas daquelas que realizam trabalhos de avaliação.

Os trabalhos de consultoria, para o PAINT de 2023, serão realizados conforme necessidade estratégica e utilizadas as horas de Reserva Técnica.

## DESENVOLVIMENTO INSTITUCIONAL

As ações de capacitação e de incentivo à obtenção de certificações, bem como a participação em treinamentos e eventos contribuem para o fortalecimento das atividades da Auditoria Interna e para a especialização dos profissionais, em alinhamento com o Modelo de Atuação da DIAUD.

As referidas ações são promovidas pela Escola de Auditoria da CAIXA, Auditorias Nacionais, Universidade CAIXA e empresas especializadas contratadas. Além disso, os auditores atuam como instrutores da Universidade CAIXA.

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

A seguir é apresentada a quantidade de horas para capacitação e ações de fortalecimento para melhoria da qualidade das atividades de auditoria interna, que perfazem ■ % das horas líquidas do PAINT 2023.

### Distribuição de horas de capacitação e fortalecimento por segmento

Unidade DIAUD	Capacitação Específica por Segmento	Horas
AUDAE	Contabilidade e Tributos CAIXA	SIGILOS
	Riscos Corporativos e Gestão de Capital	
	Controladoria	
	Finanças	
	Prevenção à Lavagem de Dinheiro	
	Governança e Estratégia	
	Atividade Jurídica	
	Ativos de Terceiros	
<b>AUDAE Total</b>		
AUDAT	FCVS - Administradora	SIGILOS
	Habitação	
	RSAC, Sustentabilidade e Empreendedorismo	
	FGTS	
	Produtos e Serviços de Governo	
	Loterias	
<b>AUDAT Total</b>		
AUDES	Agronegócio	SIGILOS
	Produtos e Serviços do Varejo	
	Relacionamento com Clientes e Usuários	
	Pessoas	
	Contratação de Bens e Serviços	
	Produtos e Serviços do Atacado	
	Canais	
	Logística, Segurança e Operações	
<b>AUDES Total</b>		
AUDTI	Auditoria de Dados e Informações	SIGILOS
	Infraestrutura e Serviços de TIC	
	Governança de TI	
	Contratação de Bens e Serviços de TI	
<b>AUDTI Total</b>		
<b>Subtotal Ações de Capacitação Específica por Segmento</b>		
<b>Ações de Capacitação e Desenvolvimento Institucional de Gestão SUAUD</b>		
SUAUD	Ações de Planejamento e Fortalecimento	SIGILOS
	Capacitação	
	Desenvolvimento/Revisão Sistema	
	Benefícios de Auditoria	
	Instrutoria	
<b>SUAUD Total</b>		
<b>TOTAL</b>		

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

### Distribuição de horas de capacitação para o corpo gerencial

Classificação de horas	Função Gratificada	Total de horas capacitação
Gestão	Diretora	SIGILOS
	Superintendente Nacional	
	Gerente Nacional	
	Gerente Executivo	
	Gerente de Auditoria	
<b>Total</b>		

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, para 2023, capacitações que supram os *gaps* identificados nos segmentos de atuação da Auditoria Interna com maior necessidade de *hard skills*, quais sejam: [REDACTED]

Quanto ao incentivo à obtenção de certificações adequadas e relevantes ao trabalho da Auditoria, a DIAUD priorizará, para 2023, a *Certified Internal Auditor (CIA)*, EXIN – *Privacy and Data Protection Essentials (PDPE)*, *Certified Data Management Professional (CDMP)*, Certificação Nacional Profissional em Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (CPLD-FT), *ITIL V4 Foundation – People Cert*, COBIT 2019 – ISACA e CPA-20.

## Gestão do Conhecimento

A Gestão do Conhecimento, orientada pela GN Desenvolvimento e Desempenho de Pessoas (GEDEC), é prática consolidada no âmbito da Auditoria Interna, com a priorização das ações de compartilhamento de conhecimento relevante para a área, com vistas a assegurar mais eficiência e eficácia nas atividades planejadas e executadas.

O compartilhamento de conhecimento, direcionado a todos os empregados da Auditoria Interna, é realizado pelos próprios empregados (gestores, auditores e assessores) mediante o uso de artefatos de comunicação específicos, a seguir descritos, os quais são publicados na página de intranet da Auditoria Interna:

- **Papo DIAUD:** videoconferência realizada por meio virtual, de modo online ao vivo, na plataforma *Teams*, com abordagem em temas específicos, necessários e importantes, que exijam o alinhamento e direcionamento aos profissionais da auditoria;
- **Audicast:** podcast produzido pelo empregado com abordagem do tema do curso realizado ou tema de interesse da auditoria interna relevante para as atividades da área;
- **Artigo:** texto com autoria declarada que apresenta e discute ideias, métodos, técnicas, processos e resultados a partir do estudo de área do conhecimento.

Além dos artefatos citados, a Gestão do Conhecimento na Auditoria Interna, conforme diretrizes da GEDEC, possibilita o compartilhamento de conhecimento em reuniões com as equipes atuantes nos assuntos dos cursos e em aprendizagem em serviço.

Constam, também, dois boletins utilizados na Auditoria Interna, com fins específicos, quais sejam: o boletim *Em Dia com a Escrita*, publicado quinzenalmente, com conteúdo da língua portuguesa para

orientar os auditores na elaboração qualificada dos documentos de auditoria; e o boletim Fique Atento com conteúdo que represente repercussão imediata em trabalhos de auditoria, requerendo atenção especial dos auditores.

A despeito de a Gestão do Conhecimento na Auditoria Interna ser prática consolidada, havendo total envolvimento dos empregados no compartilhamento do conhecimento, a DIAUD está revisando o processo de Gestão de Conhecimento, com o objetivo de ratificar procedimentos adotados e bem-sucedidos, retificar eventuais atividades que exijam melhoria/atualização e implementar inovações que possam melhorar ainda mais o processo.

### **Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade**

O Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade (PGMQ) é uma avaliação contínua e periódica de todo o espectro do trabalho de auditoria desempenhado pela atividade de auditoria interna.

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;
- a conduta ética e profissional dos auditores.

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

Este PAINT será submetido à aprovação do CA na reunião Ordinária de dezembro de 2022.

## APÊNDICES

### APÊNDICE A – PLANO ANUAL DE AUDITORIA INTERNA DA CAIXA CARTÕES HOLDING S/A

## APRESENTAÇÃO

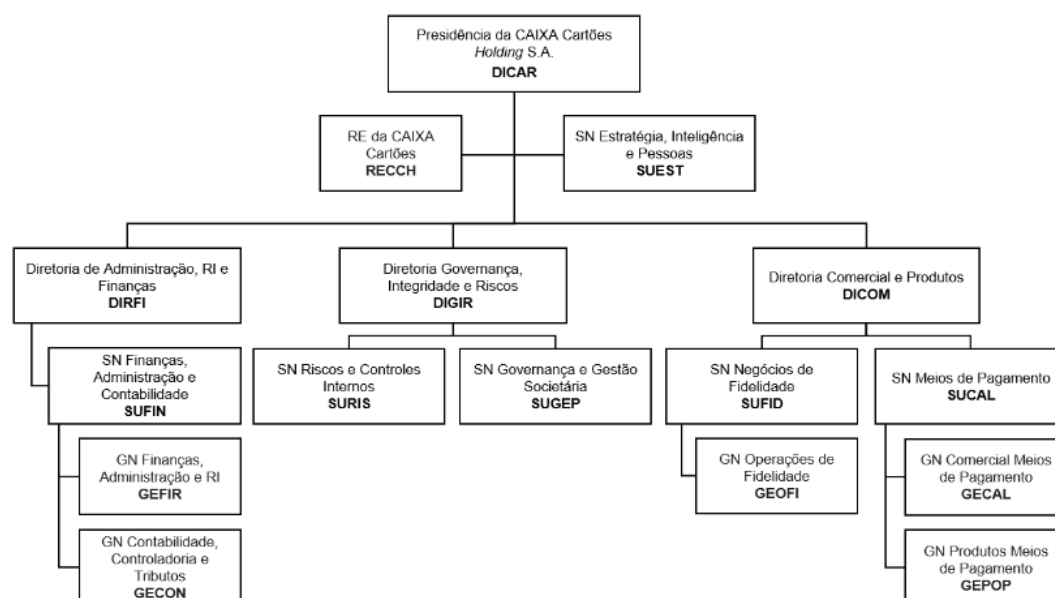
Este PAINT tem a finalidade de comunicar a programação anual das atividades da DIAUD para 2023 na CAIXA Cartões Holding S/A (CAIXA Cartões).

A CAIXA Cartões, criada em 2018 sob a forma de sociedade por ações, é subsidiária integral da CAIXA, dotada de personalidade jurídica de direito privado e está vinculada estrategicamente à SN Estratégia de Cartões (SUCAR).

Sua atuação tem por objetivo gerir participações societárias, podendo adquirir e alienar participações em empresas já existentes ou por ela criadas, públicas ou privadas, com ou sem controle, cujo objeto social seja relacionado a meios de pagamento, abrangendo, mas não se limitando a tanto, atividades de emissão, gestão de contas, bandeira, adquirência, credenciamento, facilitação e fidelização, além de explorar quaisquer direitos e atividades comerciais ligadas a meios de pagamento.

A CAIXA Cartões está estruturada da seguinte forma:

#### Estrutura Organizacional da CAIXA Cartões



Fonte: normativo OR 005 182 B

A DIAUD firmou convênio com a CAIXA Cartões em 24/7/2020, com o objetivo de compartilhar estrutura e serviços, cujo Plano de Auditoria Interna deve ser apresentado anualmente ao CA da CAIXA Cartões, para aprovação, e comporá o PAINT da DIAUD apresentado ao CA da CAIXA.

MAX LUIS ESTEVES BARTOLOMEU  
Gerente Nacional  
Auditoria Nacional Atividades Especializadas

NAYSE DE OLIVEIRA MENDES  
Superintendente Nacional  
Auditoria Interna

CRISTINA MARIA DA SILVA PERES  
Diretora  
Auditoria Interna

## ATUAÇÃO DA AUDITORIA INTERNA PARA 2023

Para a seleção dos processos auditáveis da CAIXA Cartões, a Auditoria Interna utilizou o mapeamento de riscos da CAIXA Cartões, de modo a hierarquizar os ██████████ processos auditáveis.

No processo de priorização dos processos auditáveis, foi construída uma Matriz Global de Priorização (MGP), que considerou: a média dos riscos de cada subprocesso, calculado com base do mapeamento de riscos realizado CAIXA Cartões, os apontamentos da segunda linha de defesa, os apontamentos dos órgãos externos e a rotação de ênfase, como resultado foi atribuída uma nota final para cada processo, obtendo a hierarquia de prioridade.

A seleção dos processos auditáveis, após a hierarquização dos processos, observou o atendimento a 100% das exigências legais e auditorias mandatárias, e para os demais processos, foram consideradas as variáveis materialidade, estratégia corporativa e relevância institucional para a empresa.

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.

### Rodízio de Ênfase

Criticidade do trabalho	Periodicidade
Extrema	<b>SIGILOSO</b>
Alta	
Média	
Baixa	

Foram planejadas ██████████ ações de auditoria para execução nas unidades da CAIXA Cartões em 2023, totalizando ██████████ horas, distribuídas em ██████████ horas de execução e ██████████ horas de planejamento e coordenação.

Do mencionado montante foram planejados ██████████ trabalhos de *follow-up*, que totalizam ██████████ h e que correspondem a ██████████ % das ██████████ horas de execução.

Segmento	Horas Execução	Planejamento Coordenação	Total	%
Contabilidade	<b>SIGILOSO</b>	<b>SIGILOSO</b>	<b>SIGILOSO</b>	<b>SIGILOSO</b>
Produtos e Serviços do Varejo				
Finanças				
Pessoas				
Governança e Estratégia				
Controle Institucional				
Riscos Corporativos				
Contratação de Bens e Serviços				
<b>Total</b>				

## CONSIDERAÇÕES FINAIS

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.

Os períodos indicados no cronograma são referenciais e estão sujeitos a alterações de acordo com a disponibilidade da equipe e intercorrências advindas da estratégia da companhia, que possam impactar no planejamento da Auditoria Interna. Os trabalhos de auditoria são finalizados mediante a entrega de Relatório de Auditoria e inclusão pela CAIXA Cartões, se for o caso, de planos de ações no Sistema de Auditoria em Unidades (SIAUD).



## APÊNDICE B – PLANO ANUAL DE AUDITORIA INTERNA DA CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A

### APRESENTAÇÃO

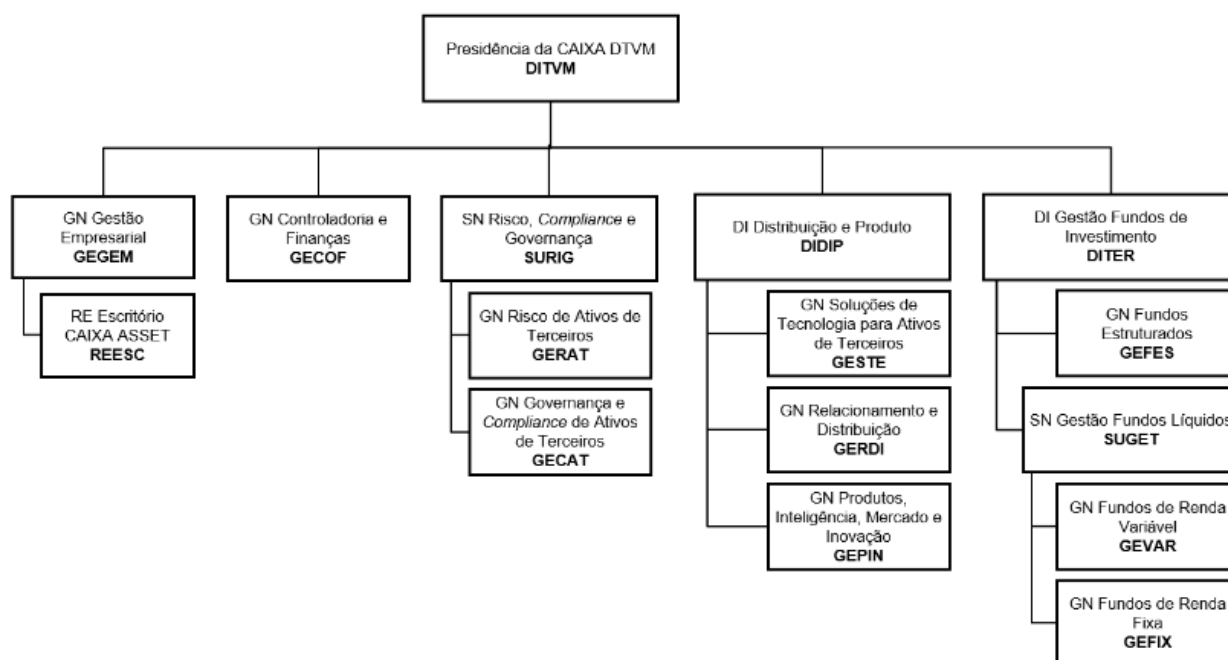
Este PAINT tem a finalidade de comunicar a programação anual das atividades da Diretoria Auditoria Interna (DIAUD) para 2023 na CAIXA Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S/A (CAIXA DTVM).

A CAIXA DTVM, criada em 2021, sob a forma de sociedade por ações, é subsidiária integral da CAIXA, dotada de personalidade jurídica de direito privado e está vinculada estrategicamente à VP Negócios de Atacado (VINAT).

Sua atuação tem por objetivo a atuação na gestão de fundos líquidos e estruturados e na distribuição de títulos e valores mobiliários, bem como na definição e implementação de toda a estratégia de produto nos termos de seu Estatuto Social.

A estrutura organizacional da CAIXA DTVM, está estabelecida, conforme a seguir.

#### Estrutura Organizacional da CAIXA DTVM



Fonte: normativo OR 005 182 B

A DIAUD firmou convênio com a CAIXA DTVM em 25/6/2021, com o objetivo de compartilhar estrutura e serviços, cujo Plano de Auditoria Interna deve ser apresentado anualmente ao (CA) da CAIXA DTVM, para aprovação, e comporá o PAINT da DIAUD apresentado ao CA da CAIXA.

MAX LUIS ESTEVES BARTOLOMEU  
Gerente Nacional  
Auditoria Nacional Atividades Especializadas

NAYSE DE OLIVEIRA MENDES  
Superintendente Nacional  
Auditoria Interna

CRISTINA MARIA DA SILVA PERES  
Diretora  
Auditoria Interna

## ATUAÇÃO DA AUDITORIA INTERNA PARA 2023

Para a seleção dos processos auditáveis da CAIXA DTVM, a Auditoria Interna utilizou o mapeamento de riscos da CAIXA DTVM, de modo a hierarquizar os processos auditáveis.

No processo de priorização dos processos auditáveis, foi construída uma Matriz Global de Priorização (MGP), que considerou: a média dos riscos de cada subprocesso, calculado com base do mapeamento de riscos realizado CAIXA DTVM, os apontamentos da segunda linha de defesa, os apontamentos dos órgãos externos e a rotação de ênfase, como resultado foi atribuída uma nota final para cada processo, obtendo a hierarquia de prioridade.

A seleção dos processos auditáveis, após a hierarquização dos processos, observou o atendimento a 100% das exigências legais e auditorias mandatárias, e para os demais processos, foram consideradas as variáveis materialidade, estratégia corporativa e relevância institucional para a empresa.

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.

### Rodízio de Ênfase

Criticidade do trabalho	Periodicidade
Extrema	SIGILOS
Alta	
Média	
Baixa	

Foram planejadas ações de auditoria para execução nas unidades da CAIXA DTVM em 2023, totalizando horas, distribuídas em horas de execução e horas de planejamento e coordenação.

Do mencionado montante foram planejados trabalhos de *follow-up*, com h e que corresponde a % das horas de execução.

Segmento	Horas Execução	Planejamento Coordenação	Total	%
Contábil	SIGILOS	SIGILOS	SIGILOS	SIGILOS
Controles Internos e Compliance				
Pessoas e Desenvolvimento				
Gestão Estratégica/Comercial Fundos Estruturados				
Gestão Estratégica/Comercial Fundos Líquidos				

Gestão Societária	<b>SIGILOSO</b>
Riscos	
Governança Interna	
Integridade	
<b>Total</b>	

## CONSIDERAÇÕES FINAIS

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.

Os períodos indicados no cronograma são referenciais e estão sujeitos a alterações de acordo com a disponibilidade da equipe e as intercorrências advindas da estratégia da companhia, que possam impactar no planejamento da Auditoria Interna.

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