

RELATÓRIO ANUAL DE ATIVIDADES DE

AUDITORIA INTERNA



RAINT 2022



SUMÁRIO

APRESENTAÇÃO.....	3
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL.....	4
AUDITORIA INTERNA.....	4
ALOCAÇÃO EFETIVA DA FORÇA DE TRABALHO DO PAINT 2022.....	6
RESERVA TÉCNICA PAINT 2022.....	7
ESTATÍSTICAS DOS RESULTADOS DOS APONTAMENTOS DOS TRABALHOS DE AUDITORIA.....	7
FATOS RELEVANTES QUE IMPACTARAM A EXECUÇÃO DOS SERVIÇOS DE AUDITORIA.....	7
MELHORIAS IMPLEMENTADAS PELA DIAUD.....	7
BENEFÍCIOS AUFERIDOS EM DECORRÊNCIA DA ATUAÇÃO DA AUDITORIA INTERNA.....	9
RESULTADOS DO PROGRAMA DE GESTÃO E MELHORIA DA QUALIDADE.....	10
ENCERRAMENTO.....	10
APÊNDICES.....	11
APÊNDICE A – RELATÓRIO ANUAL DE AUDITORIA INTERNA DA CAIXA CARTÕES HOLDING S/A.....	11
APÊNDICE B – RELATÓRIO ANUAL DE AUDITORIA INTERNA DA CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A (CAIXA DTVM).....	14

 **APRESENTAÇÃO**

Apresentamos o Relatório Anual de Atividades de Auditoria Interna (RAIN'T), com a finalidade de comunicar os resultados dos trabalhos da Auditoria Interna da CAIXA Econômica Federal (CAIXA) referente ao exercício 2022. Sua elaboração é regulamentada pela Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4.879/2020 e Instrução Normativa (IN) da Controladoria-Geral da União (CGU) nº 5/2021, observado também a IN CGU nº 3/2017 que instituiu o Referencial Técnico da Atividade de Auditoria Interna Governamental do Poder Executivo Federal.

No apêndice deste documento é apresentado o RAIN'T da subsidiária integral CAIXA Cartões *Holding S.A*, consoante ao convênio firmado em 24/7/2020 e da CAIXA Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários (CAIXA DTVM), com convênio assinado em 25/6/2021, com o objetivo de compartilhar estrutura e serviços da Auditoria Interna, cujos relatórios devem ser apresentados anualmente aos seus Conselhos de Administração, para aprovação, e compõem este RAIN'T apresentado ao CA da CAIXA, na forma dos Apêndices A e B.

Brasília/DF, 9 de março de 2023.

Diretoria Auditoria Interna



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, Estatuto Social da CAIXA, aprovado em 14 de dezembro de 2017 e última alteração de 4 de agosto de 2021, 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 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 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.

A Diretoria Auditoria Interna (DIAUD) da CAIXA 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 por sua visão – ser reconhecida pela qualidade e relevância dos trabalhos.

Estrutura

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

Organograma DIAUD



Fonte: OR 005 187 A

ALOCAÇÃO EFETIVA DA FORÇA DE TRABALHO DO PAINT 2022

Foram planejadas 634.420 horas no PAINT 2022, das quais 589.768 (92,96%) de avaliação e consultoria e 44.652 (7,04%) de desenvolvimento institucional e capacitação.

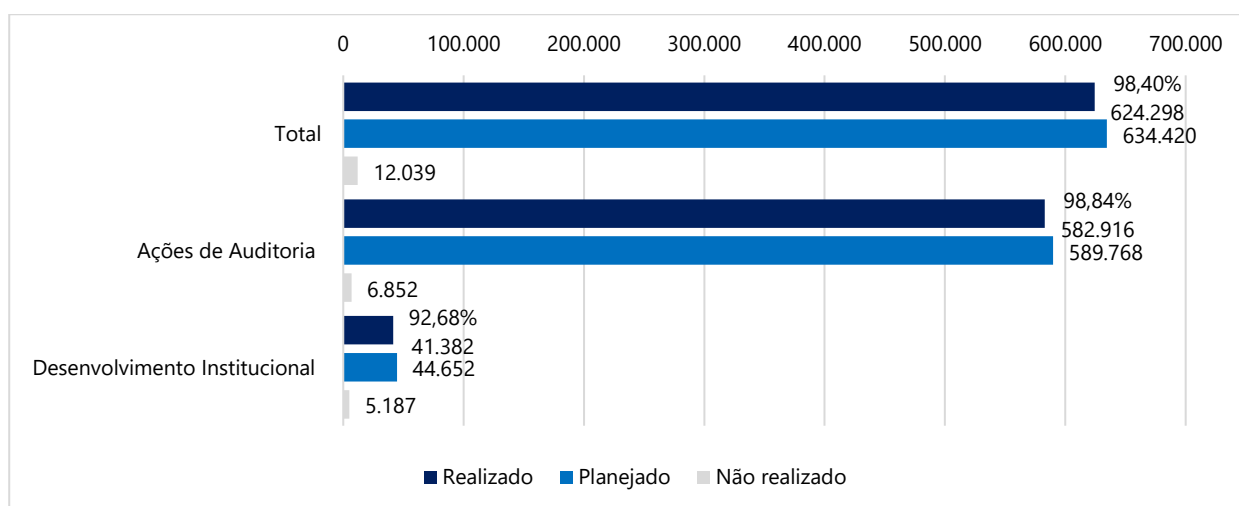
A DIAUD executou 624.298 horas de auditoria, correspondentes a 98,40% do planejado para o ano, conforme demonstrado a seguir.

Horas Planejadas x Realizadas PAINT 2022

Informações suprimidas devido ao sigilo.

Fonte: SIAUD – posição 31/12/2022

Consolidado Horas de Auditoria Planejada x Realizada PAINT 2022



Fonte: SIAUD – posição 31/12/2022

Situação dos serviços de auditoria do PAINT 2022

Foram planejadas 341¹ súmulas de auditoria, que possuem detalhes de ações de auditoria caracterizadas por escopo que foram descritos no PAINT 2022.

A DIAUD concluiu 640 ações de auditoria durante a execução do PAINT 2022, derivadas das súmulas planejadas, replanejou 34 ações para o PAINT 2023, cancelou 22 e 4 foram finalizadas no exercício do PAINT 2023.

Acrescenta-se que 17 ações de auditoria tiveram o escopo planejado contemplado em outras ações de auditoria, diverso do inicialmente planejado.

Situação das ações de auditoria do PAINT 2022

Informações suprimidas devido ao sigilo.

Fonte: SIAUD – posição 31/12/2022

¹ As Súmulas de Auditoria são dispositivos que compilam os detalhes das ações da Auditoria Interna que compõem o PAINT.

Foram finalizadas 640 ações de auditoria, das quais 31 tiveram ajustes no escopo e 112 não previstas no PAINT, essas alterações ocorreram em virtude de necessidades de revisão do planejamento.

Foram prorrogadas 4 ações para finalização após 31/12/2022, no exercício do PAINT 2023, em virtude da necessidade de ampliar o prazo de discussão de achados com os gestores de negócio, ou por pendências de esclarecimentos e de apresentação de documentos pelos auditados.

As 17 ações de auditoria que tiveram o escopo planejado contemplado em outros trabalhos de auditoria, diverso do inicialmente planejado, representaram 8.736 horas planejadas.

Foram replanejadas 34 ações para o PAINT 2023 devido à necessidade de priorizar auditorias mandatárias, reformulação de processos e estratégias, ou outros motivos.

Foram canceladas 22 ações de auditoria, não realizadas em decorrência de revisão do planejamento ocasionada por reformulação de processos e estratégias, reestruturação de Unidades, remanejamento das horas para auditoria prioritária ou demais situações.

RESERVA TÉCNICA PAINT 2022

Para atendimento às demandas supervenientes de órgãos supervisores, de controle, fiscalização e Alta Administração, foram utilizadas 11.066 horas, que correspondem a 43,90% das 25.208 horas de reserva técnica do PAINT 2022.

Consolidado Realizado Reserva Técnica PAINT 2022 (segmento/horas)

Informações suprimidas devido ao sigilo.

ESTATÍSTICAS DOS RESULTADOS DOS APONTAMENTOS DOS TRABALHOS DE AUDITORIA

Informações suprimidas devido ao sigilo.

FATOS RELEVANTES QUE IMPACTARAM A EXECUÇÃO DOS SERVIÇOS DE AUDITORIA

Informações suprimidas devido ao sigilo.

MELHORIAS IMPLEMENTADAS PELA DIAUD

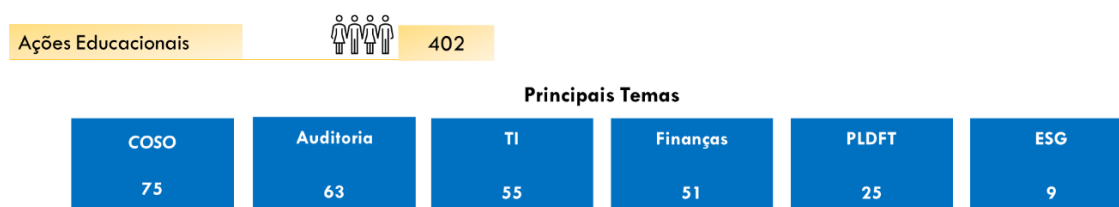
Tecnologia da Informação (TI)

A DIAUD conservou a estratégia de tecnologia da informação, iniciada anteriormente, mantendo a utilização de Auditoria de Dados e Informação, técnicas de Robotic Process Automation (RPA), Machine Learning, Processamento de Linguagem Natural (PLN), Análise Preditiva e Grafos.

A automação beneficia a gestão da Auditoria Interna possibilitando a redução do esforço manual e repetitivo, tanto das atividades de assessoramento quanto da tomada de decisão, contribuindo para a redução da complexidade e risco operacional, permitindo que as equipes atuem com foco em análise e inteligência do negócio.

Capacitação

A DIAUD disponibilizou 402 vagas aos empregados (gestores, auditores e equipes de assessoramento) para participação em 32 ações educacionais (AE) contratadas com empresas de renome no mercado brasileiro, dentre as quais a Fundação Getúlio Vargas (FGV), o Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC) e o Instituto Brasileiro de Ciência Bancária (INFI/FEBRABAN), totalizando 1.315 horas de aulas, cujos temas destaques constam na figura a seguir.



Destaca-se que em atendimento às demandas do COAUD, ocorreu a contratação de curso de aperfeiçoamento na temática de Controles Internos e Gestão de Riscos (COSO 2013 + ISO 31000:2018).

O Programa de Certificação da DIAUD contou com a participação de 60 empregados, cujas distribuições por certificação, conforme demonstrado a seguir.



A certificação *Certified Internal Auditor* (CIA) é obtida mediante a realização de três exames, cabendo destacar que entre os 22 aprovados, 15 foram aprovados no CIA I, 6 no CIA II e 1 no CIA III.

A DIAUD criou a trilha de desenvolvimento com 152 cursos, tendo sido realizadas 5.055 participações, com destaque para as mencionadas na figura abaixo.

Cursos Trilha DIAUD 5.055



*Sistema de Autorregulação Bancária.

Modelo de Capacitação de Auditoria Interna (IA-CM)

A Auditoria Interna adotou o Modelo de Capacidade de Auditoria Interna (*Internal Audit Capability Model - IA-CM*), do Instituto dos Auditores Internos (*The Institute of Internal Auditors - IIA*), com o objetivo de estruturar processo de melhoria contínua da atividade e possibilitar nível adequado de capacidade da Unidade.

Assim, a DIAUD tem promovido, de forma contínua e sustentada, ações para implementação e aperfeiçoamento de processos e práticas que contribuam para a evolução e efetividade da atividade de auditoria. Em 19/12/2022, a DIAUD solicitou à CGU a realização de avaliação da atividade de auditoria interna com base no modelo IA-CM, conforme Ofício nº [REDACTED].

BENEFÍCIOS AUFERIDOS EM DECORRÊNCIA DA ATUAÇÃO DA AUDITORIA INTERNA

A Auditoria Interna da CAIXA contabiliza os benefícios originados de suas atividades em formulários específicos, resultantes das ações implementadas pelos gestores, evidenciadas na execução de trabalhos de *follow-up* ².

Em 2022, foram contabilizados 565 benefícios de auditoria, que são decorrentes de 227 trabalhos de follow-up, relacionados a melhorias de gestão e aperfeiçoamento de controles internos, realizados pela Auditoria Interna após a finalização das providências adotadas pelos gestores.

Do total de benefícios 555 se referem a benefícios classificados³ como não financeiros e 10 como benefícios financeiros.

Os benefícios financeiros totalizaram em valor líquido⁴ R\$ [REDACTED], categorizados conforme IN 10/2021 por "Classe - 2º Nível", detalhados no Anexo IX e consolidados na tabela a seguir.

Benefícios Financeiros por Classe 2º Nível (CGU)

Informações suprimidas devido ao sigilo.

Fonte: Formulários de Benefícios da Atividade de Auditoria de 30/12/2022, e Classes de Benefícios Financeiros e Não Financeiros, Portaria da SFC nº 2271/2018.

² *Follow-up*: trabalho de auditoria com o objetivo de avaliar se os riscos identificados pela Auditoria Interna, Bacen, TCU ou CGU foram mitigados após as ações adotadas pela unidade auditada.

³ Campo "Classe - 1º Nível (Tipo)Benefício identificado" do formulário de Benefícios da Auditoria Interna.

⁴ De acordo com a IN CGU nº 10, para apurar o benefício financeiro líquido, devem-se subtrair do benefício financeiro bruto os custos de adoção da medida por parte do gestor.

Os 555 benefícios não financeiros, também foram classificados benefícios por "Classe - 2º Nível (CGU)" e consolidados a seguir:

Benefícios Não Financeiros por Classe 2º Nível (CGU)

Informações suprimidas devido ao sigilo.

Fontes: Formulários de Benefícios da Atividade de Auditoria, Sharepoint DIAUD de 30/12/2022, e Portaria da SFC nº 2271/2018.

No cotejamento da repercussão dos benefícios de auditoria pela dimensão, identificou-se que desses 555 benefícios auferidos, que gerou impacto em processos de apoio e/ou gerenciais da empresa com benefícios às atividades internas e/ou operacionais da CAIXA, conforme demonstra-se a seguir.

Benefícios Não Financeiros por Níveis de Classificação Dimensão pela Repercussão

Informações suprimidas devido ao sigilo.

Fonte: Formulários de Benefícios, Sharepoint DIAUD, 30/12/2022.

Destaca-se que os trabalhos realizados pela auditoria resultaram em melhorias no controle interno, redução de custos e otimização de recursos, em consonância com o Objetivo Estratégico 5 - Fortalecer a governança e a eficiência operacional, do Plano Estratégico Institucional da CAIXA de 2023 a 2027.

RESULTADOS DO PROGRAMA DE GESTÃO E MELHORIA DA QUALIDADE

Informações suprimidas devido ao sigilo.

ENCERRAMENTO

A Auditoria Interna executou 624.298 horas de auditoria das 634.420 planejadas para o PAINT 2022, sendo que 582.916 horas de ações de auditoria, 16.372 horas de desenvolvimento institucional e 25.010 horas de capacitação. Destaca-se que o programa de certificação da DIAUD, contemplou 60 empregados, sendo que 12 obtiveram certificações e 21 foram aprovados nas etapas I e II da certificação CIA, totalizando 33 aprovações.

Foram contabilizados 555 benefícios não financeiros e 10 benefícios financeiros no valor de R\$ [REDACTED] milhões.

Com objetivo de melhoria da qualidade da Auditoria Interna, foi realizado o 2º ciclo do PGMQ e solicitado à CGU a realização de avaliação da atividade de auditoria interna com base no modelo IA-CM.

Por fim, em atendimento às determinações contidas na IN CGU nº 5, de 27/8/2021, e após apreciação do COAUD e do CA, este relatório será encaminhado à CGU.

APÊNDICES**APÊNDICE A – RELATÓRIO ANUAL DE AUDITORIA INTERNA DA CAIXA CARTÕES HOLDING S/A****APRESENTAÇÃO**

Este Relatório Anual de Atividades de Auditoria Interna (RAIN'T) tem a finalidade de comunicar as atividades realizadas em 2022 pela Auditoria Interna da Caixa Econômica Federal (CAIXA) na Caixa Cartões *Holding S/A* (CAIXA Cartões).

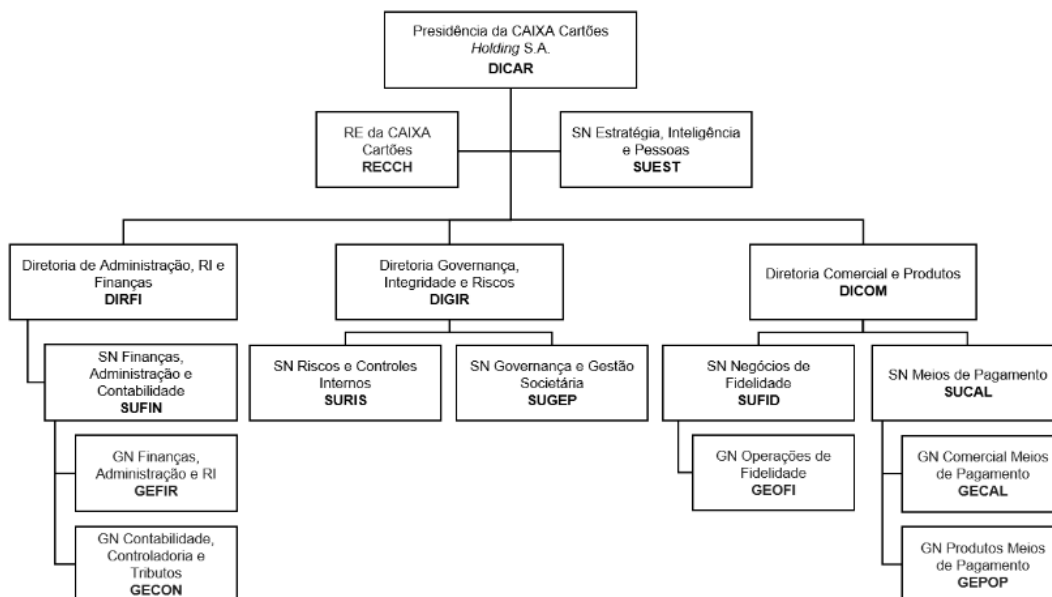
Consoante disposto na Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4.879/2020, art. 19, parágrafo único, o RAIN'T deve ser apreciado pelo Comitê de Auditoria (COAUD) e aprovado pelo Conselho de Administração (CA). A Instrução Normativa (IN) da Controladoria-Geral da União (CGU) nº 5/2021, art. 12, determina que o RAIN'T deve ser comunicado ao CA. O Estatuto Social da CAIXA Cartões estabelece no art. 33, XXVI, que compete ao CA aprovar o RAIN'T e, por sua vez, o Conselho Fiscal examina o RAIN'T, conforme preceitua o art. 51, IX.

CAIXA Cartões

A CAIXA Cartões, criada em 2019 sob a forma de sociedade por ações, de capital fechado, é subsidiária integral da CAIXA, dotada de personalidade jurídica de direito privado e está vinculada estrategicamente à SN Estratégia de Cartões (SUCAR).

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.

Estrutura organizacional da CAIXA Cartões



Fonte: normativo OR 005 187 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 RAIN T da DIAUD apresentado ao CA da CAIXA.

Brasília/DF, 9 de março de 2023.

Diretoria Auditoria Interna

ALOCAÇÃO DA FORÇA DE TRABALHO E POSIÇÃO SOBRE A EXECUÇÃO DOS SERVIÇOS DE AUDITORIA PREVISTOS NO PLANO ANUAL DE AUDITORIA INTERNA (PAINT) 2022

Foram planejadas 10.527 horas em ações de auditoria para execução nas unidades da CAIXA Cartões em 2022, distribuídas em 8.352 horas de execução e 2.175 horas de planejamento e coordenação.

A DIAUD executou 8.136 horas de auditoria, correspondentes a 77,29% do planejado para o ano, conforme demonstrado a seguir.

Horas Planejadas x Realizadas PAINT 2022

Informações suprimidas devido ao sigilo.

Fonte: SIAUD – posição 31/12/2022

DETALHAMENTO DAS AUDITORIAS

A seguir, apresenta-se quadro com visão geral dos trabalhos de auditoria realizados no ano de 2022, contendo o segmento, escopo planejado no PAINT, escopo definido quando da efetiva execução, horas de execução planejadas, horas realizadas, % de execução em relação ao planejado.

Informações suprimidas devido ao sigilo.

Fonte: SIAUD – posição 31/12/2022

TRABALHOS CANCELADOS

Informações suprimidas devido ao sigilo.

ESTATÍSTICAS DOS RESULTADOS DOS APONTAMENTOS DOS TRABALHOS DE AUDITORIA

Informações suprimidas devido ao sigilo.

FATOS RELEVANTES

Não foram constatados fatos relevantes que impactassem a execução dos trabalhos de auditoria previstos no PAINT 2022 da CAIXA Cartões.

ENCERRAMENTO

A Auditoria Interna, em atendimento às determinações contidas na IN CGU nº 5, de 27/8/2021, e após apreciação do COAUD e do CA, encaminhará este relatório à CGU.

APÊNDICE B – RELATÓRIO ANUAL DE AUDITORIA INTERNA DA CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A (CAIXA DTVM)

APRESENTAÇÃO

Este Relatório Anual de Atividades de Auditoria Interna (RAIN'T) tem a finalidade de comunicar as atividades realizadas em 2022 pela Auditoria Interna da Caixa Econômica Federal (CAIXA) na CAIXA DTVM.

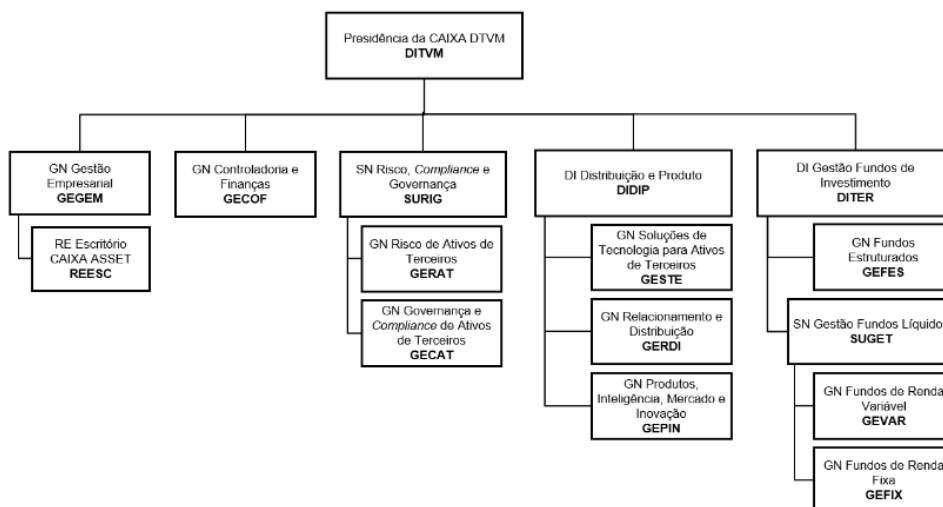
Consoante disposto na Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4.879/2020, art. 19, parágrafo único, o RAIN'T deve ser apreciado pelo Comitê de Auditoria (COAUD) e aprovado pelo Conselho de Administração (CA). A Instrução Normativa (IN) da Controladoria-Geral da União (CGU) nº 5/2021, art. 12, determina que o RAIN'T deve ser comunicado ao CA. O Estatuto Social da CAIXA DTVM estabelece no art. 38, XLV, que compete ao CA aprovar o RAIN'T e, por sua vez, o Conselho Fiscal examina o RAIN'T, conforme preceitua o art. 67, XII.

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 GN Administração de Rede Atacado (GEARA).

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.

Estrutura Organizacional da CAIXA DTVM



Fonte: normativo OR 005 187 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 RAIN'T da DIAUD apresentado ao CA da CAIXA.

Brasília/DF, 9 de março de 2023.

Diretoria Auditoria Interna

ALOCAÇÃO DA FORÇA DE TRABALHO E POSIÇÃO SOBRE A EXECUÇÃO DOS SERVIÇOS DE AUDITORIA PREVISTOS NO PLANO ANUAL DE AUDITORIA INTERNA (PAINT) 2022

Foram planejadas 9.478 horas em ações de auditoria para execução nas unidades da CAIXA DTVM em 2022, distribuídas em 7.520 horas de execução e 1.958 horas de planejamento e coordenação.

A DIAUD executou 8.225 horas de auditoria, correspondentes a 86,78% do planejado para o ano, conforme demonstrado a seguir.

Horas Planejadas x Realizadas PAINT 2022

Informações suprimidas devido ao sigilo.

Fonte: SIAUD – posição 31/12/2022

DETALHAMENTO DAS AUDITORIAS

A seguir, apresenta-se quadro com visão geral dos trabalhos de auditoria realizados no ano de 2022, contendo o segmento, escopo planejado no PAINT, escopo definido quando da efetiva execução, horas de execução planejadas, horas realizadas, % de execução em relação ao planejado.

Informações suprimidas devido ao sigilo.

Fonte: SIAUD – posição 31/12/2022

TRABALHOS CANCELADOS

Informações suprimidas devido ao sigilo.

ESTATÍSTICAS DOS RESULTADOS DOS APONTAMENTOS DOS TRABALHOS DE AUDITORIA

Informações suprimidas devido ao sigilo.

FATOS RELEVANTES

Não foram constatados fatos relevantes que impactassem a execução dos trabalhos de auditoria previstos no PAINT 2022 da CAIXA Cartões.

ENCERRAMENTO

A Auditoria Interna, em atendimento às determinações contidas na IN CGU nº 5, de 27/8/2021, e após apreciação do COAUD e do CA, encaminhará este relatório à CGU.