

CAIXA ECONÔMICA FEDERAL

**RELATÓRIO ANUAL DE ATIVIDADES DE
AUDITORIA INTERNA**

RAINT 2018

AUDITORIA INTERNA

**Brasília
2019**

CAIXA

SUMÁRIO

1	Introdução.....	3
2	Apresentação	4
2.1	Caixa Econômica Federal.....	4
2.2	Auditoria Interna	4
3	Trabalhos realizados e previstos de acordo com o PAINTE 2018	6
4	Quantitativo de trabalhos previstos no PAINTE 2018 realizados, não concluídos e não realizados	9
5	Trabalhos previstos no PAINTE 2018 e não realizados	11
6	Trabalhos realizados sem previsão no PAINTE 2018.....	14
7	Quantidade de recomendações emitidas no exercício.....	17
8	Fatos que impactaram na realização das auditorias	18
9	Descrição das ações de capacitação realizadas.....	19
10	Análise do nível de maturação dos processos de governança, de gerenciamento de risco e de controles internos da CAIXA	24
11	Benefícios decorrentes da atuação da Auditoria Interna	25
12	Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade (PGMQ).....	26
13	Resolução CMN nº 4.588/2017	26
14	Encerramento	28

1 Introdução

- 1.1 O presente Relatório Anual de Atividades de Auditoria Interna (RAINT) tem a finalidade de comunicar os resultados dos trabalhos da Auditoria Geral da Caixa Econômica Federal (AUDIT-CAIXA) referente ao exercício 2018 e tem a sua elaboração instruída e regulamentada pela Instrução Normativa (IN) da Controladoria-Geral da União (CGU) nº 9/2018 e Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4588/2017.
- 1.1.1 Em conformidade com a IN CGU nº 9/2018, este RAINTE apresenta:
- a) quadro demonstrativo do quantitativo de trabalhos de auditoria interna, conforme o Plano Anual de Atividades de Auditoria Interna (PAINT), realizados, não concluídos e não realizados;
 - b) quadro demonstrativo do quantitativo de trabalhos de auditoria interna realizados sem previsão no PAINT;
 - c) quadro demonstrativo do quantitativo de recomendações emitidas e implementadas no exercício, bem como as finalizadas pela assunção de riscos pela gestão, as vincendas e as não implementadas com prazo expirado na data de elaboração do RAINTE;
 - d) descrição dos fatos relevantes que impactaram positiva ou negativamente nos recursos e na organização da unidade de auditoria interna e na realização das auditorias;
 - e) quadro demonstrativo das ações de capacitação realizadas, com indicação do quantitativo de auditores capacitados, carga horária e temas;
 - f) análise consolidada acerca do nível de maturação dos processos de governança, de gerenciamento de risco e de controles internos do órgão ou da entidade, com base nos trabalhos realizados;
 - g) quadro demonstrativo dos benefícios financeiros e não financeiros decorrentes da atuação da unidade de auditoria interna ao longo do exercício por classe de benefício; e
 - h) análise consolidada dos resultados do Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade (PGMQ).
- 1.1.2 Nos termos do inciso IV do art. 19 da Resolução CMN nº 4588/2017, este documento contém sumário dos resultados dos trabalhos de auditoria, suas principais conclusões, recomendações e providências tomadas pela administração da entidade.
- 1.2 Na elaboração deste relatório, a AUDIT também observa a IN CGU nº 3/2017 na qual foi instituído o Referencial Técnico da Atividade de Auditoria Interna Governamental do Poder Executivo Federal.

2 Apresentação

2.1 Caixa Econômica Federal¹

- 2.1.1 A Caixa Econômica Federal (CAIXA) é uma instituição financeira constituída pelo Decreto-Lei nº 759/1969, sob a forma de empresa pública com personalidade jurídica de direito privado, vinculada ao Ministério da Fazenda, com sede em Brasília – Distrito Federal.
- 2.1.1.1 Sua atuação abrange todo o território nacional e, no exterior, opera por meio de escritório de representação nos Estados Unidos. Seu capital social pertence integralmente à União.
- 2.1.2 A fim de cumprir seu objeto social, em conformidade com a Lei nº 11.908/2009, a CAIXA constituiu as subsidiárias integrais Caixa Participações S/A (CAIXAPAR), CAIXA Instantânea S/A e CAIXA Seguridade S/A.
- 2.1.3 A CAIXA desenvolve suas atividades bancárias por meio da captação e aplicação de recursos em diversas operações nas carteiras comerciais; de operações de câmbio; de crédito ao consumidor; de crédito imobiliário e rural; e da prestação de serviços bancários. Inclui também a administração de fundos e carteiras de investimento; e de natureza social, além de atividades complementares relacionadas à intermediação de títulos e valores mobiliários e negócios com cartões de débito e crédito.
- 2.1.3.1 Atua também nos segmentos de seguros, previdência privada, capitalização e administração de consórcios por intermédio de participações societárias da CAIXA Seguridade S/A na Caixa Seguros Holding S/A, na Pan Seguros S/A e na Panamericano Administração e Corretagem de Seguros e de Previdência Privada Ltda.

2.2 Auditoria Interna

- 2.2.1 Instituída com base no Decreto 93.216/1986, substituído pelo Decreto 3.591/2000 - cujos artigos 14, 15, 16 e 17 foram ajustados pelo Decreto 4.440/2002, 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 488/2017 que regulamenta as atividades de auditoria interna nas instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).
- 2.2.1.1 Está sujeita, também, às normas publicadas pela Comissão Interministerial de Governança Corporativa e de Administração de Participações Societárias da União (CGPAR), criada por meio do Decreto nº 6.021/2007.
- 2.2.2 A AUDIT é a unidade responsável pela atividade de auditoria interna na CAIXA, estabelecimento das políticas, diretrizes e princípios para a área e fiscalizações acordadas com a Administração.
- 2.2.3 A AUDIT observa, no que for aplicável, as normas e procedimentos do *The Institute of Internal Auditors* (IIA), representado, no Brasil, pelo Instituto dos Auditores Internos do Brasil (IIA Brasil), do Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e padrões reconhecidos como melhores práticas.

¹ Texto extraído, com adaptações, do Relatório Demonstrações Contábeis Consolidadas BrGaap, de 30/6/2018, disponível em: <<http://www.caixa.gov.br/site/p%C3%A1ginas/downloads.aspx>>.

2.2.4 O modelo de atuação da AUDIT é sustentado por sua missão e visão, quais sejam, respectivamente, “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 “ser reconhecida pela qualidade e relevância dos trabalhos”.

2.2.5 Para o cumprimento das missão, visão e normas reguladoras de suas atividades, a AUDIT 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, mencionados no quadro 1.

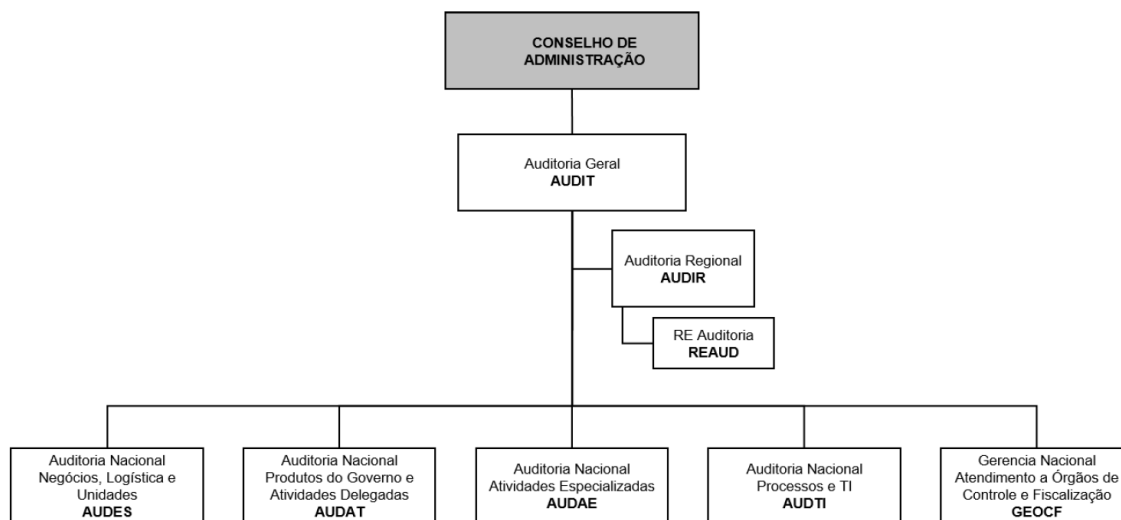
Quadro 1 – Vetores² – Pactos³ - Premissas

Atuação	Descrição
Vetores	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Atitude; ▪ Entrega; ▪ Disposição.
Pactos	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cooperação; ▪ Corresponsabilidade; ▪ Confiança.
Premissas	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Atuação na 3ª linha de defesa; ▪ Auditoria em processos; ▪ Especialização das equipes nos processos a serem auditados; ▪ Visão digital.

2.2.6 A AUDIT realiza auditorias em processos de negócio, suporte e gestão em unidades da CAIXA; canais parceiros, representados pelos Correspondentes CAIXA Aqui e unidades lotéricas, empresas nas quais mantém participação, se previsto em acordo ou contrato; e na Fundação dos Economiários Federais (FUNCEF).

2.2.7 A AUDIT, como demonstrado na figura 1, vincula-se 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.

Figura 1 – Organograma AUDIT



² Manual Normativo da CAIXA – NS 107

³ Idem nota 2

3 Trabalhos realizados e previstos de acordo com o PAINT 2018

- 3.1 Ao término do trabalho de auditoria, o resultado das avaliações considera o grau de criticidade, que pode variar entre: sem criticidade, criticidade baixa, criticidade média, criticidade alta e criticidade extrema.
 - 3.1.1 O grau de criticidade é apontado de acordo com as fragilidades e inconformidades detectadas, considerando a natureza do apontamento e os eventos de riscos operacionais que o envolvem.
- 3.2 A AUDIT exerce ações de fiscalização definidas em normas internas ou acordos de nível de serviço, para as quais o resultado atribuído pode ser conforme ou inconforme.
 - 3.2.1 Para os trabalhos de Tomadas de Contas Especial (TCE), que apuram responsabilidade por ocorrência de dano à administração pública federal, também são atribuídos os resultados conforme ou inconforme.
- 3.3 A modalidade conceito é aplicada em trabalhos realizados nas entidades vinculadas à Autoridade Certificadora Caixa (AC CAIXA), credenciadas junto à Infraestrutura de Chaves Públicas Brasileira (ICP-Brasil), que apresenta cinco níveis de gradação (inaceitável, inadequado, deficiente, aceitável e adequado) e no Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS), que apresenta três níveis de gradação (inadequado, adequado com ressalvas e adequado).
- 3.4 A AUDIT executou 538.664 horas de auditoria, correspondentes a 84,64% do planejado para o ano, conforme demonstrado na tabela 1.

Tabela 1 – Horas planejadas x horas executadas – 2018

AN	ITEM DO PAINT	HORAS 2018		
		Planejadas	Realizadas	%
AÇÕES DE AUDITORIA				
AUDAE	Contabilidade e Tributos CAIXA	34.515	28.237	81,81
	Riscos Corporativos e Gestão de Capital	14.465	11.374	78,63
	Contabilidade de Terceiros	13.355	15.228	114,02
	Finanças e Mercado de Capitais	10.082	9.621	95,42
	Integração de Controle e Risco***	8.170	3.627	44,40
	Ativos de Terceiros	6.344	7.866	124,00
	Controle Institucional	7.112	4.573	64,30
	Gestão de Pessoas	6.507	5.814	89,35
	Desenvolvimento Empresarial	6.190	7.539	121,80
	Previdência Privada Fechada	6.055	9.634	159,10
	Participações Societárias*	3.691	2.207	59,79
	Gestão do Conglomerado**	-	-	-
	Controladoria e Custódia	3.614	2.239	61,96
	Prevenção à Lavagem de Dinheiro	3.383	6.578	194,43
	Prestação e Tomada de contas Anuais	2.691	3.230	120,03
	Gestão Orçamentária e de Resultados	2.691	1.708	63,45
	Marketing	2.115	1.083	51,24
	Atividade Jurídica	1.975	1.927	97,57
	Tomada de Contas Especial	1.922	270	14,03
	Corregedoria*	1.249	2.167	173,42
Suporte à Presidência e Colegiados	846	429	50,77	
Reestruturação de Oper. Grandes Clientes	519	250	48,10	
AUDAT	Crédito Imobiliário	39.763	48.629	122,30
	FCVS	35.197	32.429	92,14
	Saneamento e Infraestrutura	18.512	14.211	76,77
	FGTS	15.811	15.166	95,92
	Transferência de Recursos Públicos	11.034	12.402	112,40
	Fundos Garantidores e Sociais	4.690	2.681	57,16
	Pessoa Jurídica Pública e Judiciário	2.980	3.408	114,37
	Loterias	2.595	2.337	90,05
	Administração de Créditos de Terceiros*	2.259	1.308	57,91
	Programas Sociais	1.730	1.703	98,41
AUDES	Crédito Comercial	49.874	51.288	102,84
	Recuperação e Cobrança**	-	-	-
	Gestão e Controle na Rede	18.608	21.842	117,38
	Canais*	17.589	17.899	101,76
	Correspondente CAIXA AQUI**	-	-	-
	Contratação de Bens e Serviços	17.128	18.445	107,69
	Captação, Serviços e Cartões*	9.794	10.054	102,66
	Captação, Serviços, Seguros e Cartões**	-	-	-
	Agronegócio	9.342	10.686	114,38
	Infraestrutura, Logística e Segurança	8.650	9.599	110,96
AUDTI	Atendimento e Relacionamento	5.767	4.067	70,52
	Análise de Dados	38.451	11.111	28,90
	Sustentação e Execução dos Serviços ADI**	-	-	-
	Serviços de TI	19.011	7.971	41,93

AUDTI	Projetos de TI	15.571	13.307	85,46
	Aplicativos*	14.021	7.998	57,05
	Sistemas e Aplicativos**	-	-	-
	Compras e Contratações de TI	10.573	7.225	68,33
	Processos de TI	8.919	7.998	89,67
	Certificação Digital	2.307	1.645	71,32
AUDIT	Reserva Técnica (****)	29.662	958	3,23
	Auditorias Especiais (****)	12.687	4.232	33,36
	Ações Planejamento e Fortalecimento (*****)	1.442	-	-
Subtotal Ações de Auditoria		561.456	466.200	83,03
DESENVOLVIMENTO INSTITUCIONAL E CAPACITAÇÃO				
AUDIT	Capacitação	38.328	38.467	100,36
	Ações de Planejamento e Fortalecimento	26.196	24.178	92,30
	Desenvolvimento/Revisão de Sistemas	4.640	4.210	90,73
	Instrutoria	1.600	759	47,43
Subtotal Desenvolvimento Institucional e Capacitação		70.764	67.614	95,55
OUTRAS AÇÕES DA AUDITORIA				
AUDAT	Loterias (Acompanhamento dos sorteios lotéricos)	3.797	4.203	110,71
	Fiscalização Canal Parceiro Lotérico	-	-	-
	Promoções Comerciais	433	647	149,49
	Fiscalização de Promoção Comercial**	-	-	-
Subtotal Outras Ações de Auditoria		4.229	4.850	114,67
Total Geral		636.449	538.664	84,64

Fonte: Sistema de Auditoria em Unidades (SIAUD) – posição 31/12/2018

Foram consideradas horas de execução, de planejamento e de coordenação

* Segmentos novos

** Incorporado ao segmento anterior em razão de alteração de nomenclatura e abrangência

*** Segmento renomeado para 2ª Linha de Defesa, Cadastro e Garantias

**** As horas foram utilizadas em trabalhos supervenientes e estão distribuídas nos segmentos correspondentes

***** As horas foram utilizadas em capacitações e reuniões trimestrais

4 Quantitativo de trabalhos previstos no PAINT 2018 realizados, não concluídos e não realizados

4.1 A Tabela 2 apresenta o quadro demonstrativo do quantitativo de trabalhos de Auditoria Interna previstos no PAINT 2018 realizados, não concluídos no exercício de 2018 e os não realizados naquele ano.

Tabela 2 – Quantitativo de trabalhos previstos no PAINT 2018 realizados, não concluídos e não realizados

AN	ITEM DO PAINT	QUANTITATIVO DE TRABALHOS 2018			
		Realizados	Não concluídos	Não realizados	Total
AÇÕES DE AUDITORIA					
AUDAE	Contabilidade e Tributos CAIXA	14	6	4	24
	Riscos Corporativos e Gestão de Capital	9	3	11	23
	Contabilidade de Terceiros	21	1	-	22
	Finanças e Mercado de Capitais	8	2	1	11
	Integração de Controle e Risco***	5	1	-	6
	Ativos de Terceiros	11	1	1	13
	Controle Institucional	8	2	2	12
	Gestão de Pessoas	18	2	1	21
	Desenvolvimento Empresarial	8	2	1	11
	Previdência Privada Fechada	5	4	-	9
	Participações Societárias*	1	3	-	4
	Gestão do Conglomerado**	-	-	-	-
	Controladoria e Custódia	5	-	-	5
	Prevenção à Lavagem de Dinheiro	9	4	-	13
	Prestação e Tomada de Contas Anuais	3	-	-	3
	Gestão Orçamentária e de Resultados	3	1	1	5
	Marketing	-	-	3	3
	Atividade Jurídica	7	1	-	8
	Tomada de Contas Especial	14	-	-	14
	Corregedoria*	2	-	1	3
Suporte à Presidência e Colegiados	1	1	1	3	
Reestruturação de Oper. Grandes Clientes	1	-	-	1	
AUDAT	Crédito Imobiliário	106	6	2	114
	FCVS	35	8	-	43
	Saneamento e Infraestrutura	59	3	-	62
	FGTS	221	1	-	222
	Transferência de Recursos Públicos	24	-	-	24
	Fundos Garantidores e Sociais	5	1	1	7
	Pessoa Jurídica Pública e Judiciário	4	1	-	5
	Loterias	3	-	-	3
	Administração de Créditos de Terceiros*	2	1	-	3
	Programas Sociais	1	-	-	1

AUDES	Crédito Comercial	173	13	1	187
	Recuperação e Cobrança**	-	-	-	-
	Gestão e Controle na Rede	128	2	-	130
	Canais*	27	5	-	32
	Correspondente CAIXA AQUI**	-	-	-	-
	Contratação de Bens e Serviços	54	3	-	57
	Captação, Serviços e Cartões*	8	2	-	10
	Captação, Serviços, Seguros e Cartões**	-	-	-	-
	Agronegócio	50	-	-	50
	Infraestrutura, Logística e Segurança	7	4	1	12
	Atendimento e Relacionamento	9	-	-	9
AUDTI	Análise de Dados	19	4	-	23
	Sustentação e Execução dos Serviços ADI**	-	-	-	-
	Serviços de TI	8	10	-	18
	Projetos de TI	11	2	-	13
	Aplicativos*	9	1	-	10
	Sistemas e Aplicativos**	-	-	-	-
	Compras e Contratações de TI	6	2	-	8
	Processos de TI	5	4	-	9
AUDIT	Certificação Digital	25	-	-	25
	Auditorias Especiais	30	1	-	31
	Ações Planejamento e Fortalecimento	1	-	-	1
	Subtotal Ações de Auditoria	1.183	108	32	1323
OUTRAS AÇÕES DA AUDITORIA					
AUDAT	Loterias (Acompanhamento dos sorteios lotéricos)	57	1	-	58
	Fiscalização Canal Parceiro Lotérico	-	-	-	-
	Promoções Comerciais	32	-	-	32
	Fiscalização de Promoção Comercial**	-	-	-	-
	Subtotal Outras Ações de Auditoria	89	1	-	90
	Total Geral	1.272	109	32	1413

Fonte: Sistema de Auditoria em Unidades (SIAUD) – posição 31/12/2018

Foram consideradas horas de execução, de planejamento e de coordenação

* Segmentos novos

** Incorporado ao segmento anterior em razão de alteração de nomenclatura e abrangência

*** Segmento renomeado para 2ª Linha de Defesa, Cadastro e Garantias

5 Trabalhos previstos no PAINT 2018 e não realizados

5.1 O quadro 2 relaciona os 32 trabalhos previstos no PAINT 2018 e não realizados, que somam 17.320 horas e correspondem a 2,72% das horas de trabalho planejadas para aquele ano.

Quadro 2 – Trabalhos não realizados

NA	Segmento	Trabalho	Horas	Observações
AUDAT	Crédito Imobiliário	Apontamentos de auditorias internas relacionadas ao processo de habitação rural e entidades urbanas.	1416	Plano de ação reformulado a pedido do gestor, com previsão para execução em abril de 2019.
		Renegociações de dívidas de crédito habitacional PJ.	1008	Postergado para execução de trabalho superveniente. Trabalho em execução em 2019.
	Fundos Garantidores e Sociais	Avaliar o Fundo de Garantia Safra (FGS).	1440	Substituído por trabalho especial a pedido do Comitê Independente (CI-CEF).
AUDAE	Ativos de Terceiros	Desenvolver teste de auditoria eletrônica sobre operações com ativos de terceiros.	80	Não realizado, pois houve a migração das informações para o SICQL, o que requer tratamento diferente dos dados.
	Contabilidade e Tributos CAIXA	Avaliar a gestão das Gerências de Filial Retaguarda de Agências (GIRETs) em relação às soluções de pendências contábeis no âmbito de atuação daquelas unidades.	1920	Não realizado em decorrência de reestruturação das GIRETs. As horas foram alocadas nos segmentos Contabilidade e Tributos CAIXA e Contabilidade de Terceiros.
		Avaliar a efetividade do processo de registro e controle dos lançamentos manuais de forma centralizada e automatizada na CAIXA por meio do Sistema de Interface Financeira – Módulo Entrada de Dados (SINAF-WEB).	240	Não realizado em decorrência de o projeto corporativo SINAF-WEB não ter sido implementado em 2018.
		Avaliar a conformidade dos registros contábeis dos Títulos e Valores Mobiliários (TVM) na CAIXA.	80	Não realizado e as horas foram alocadas em outro trabalho de avaliação de registros contábeis.
		Elaborar programa para avaliar a efetividade do processo de registro e controle dos lançamentos manuais de forma centralizada e automatizada na CAIXA por meio do Sistema de Interface Financeira – Módulo Entrada de Dados (SINAF-WEB).	160	Não realizado em decorrência de o projeto corporativo SINAF-WEB não ter sido implementado em 2018.

AUDAE	Controle Institucional	Elaboração de programa para trabalho sobre avaliação dos modelos de risco.	160	Não realizado em decorrência de reestruturação da Vice-Presidência Controles Internos e Gestão de Riscos (VICOR) e necessidade de alocação das horas no segmento de Prevenção à Lavagem de Dinheiro.
		Trabalho sobre avaliação dos modelos de risco.	320	Não realizado em decorrência de reestruturação da VICOR e necessidade de alocação das horas no segmento de Prevenção à Lavagem de Dinheiro.
	Corregedoria	Avaliar a efetividade das ações implementadas pela Unidade Auditada para os apontamentos da Auditoria Interna e de Órgãos Reguladores, Fiscalizadores e de Controle.	160	A ação de <i>follow-up</i> que seria avaliada não foi concluída e o trabalho foi remanejado para 2019.
	Desenvolvimento Empresarial	Consolidação dos testes aplicados na Rede sobre responsabilidade socioambiental.	224	Não realizado em decorrência de as horas terem sido alocadas em trabalho superveniente sobre o Fundo Socioambiental.
	Finanças e Mercado de Capitais	Efetuar trabalhos de auditoria eletrônica e Informações Mandatórias e Registro de Operações na CETIP.	80	Não realizado, pois as informações estavam indisponíveis.
	Gestão de Pessoas	Avaliar o passivo trabalhista na CAIXA.	960	Não realizado e as horas foram realocadas em trabalho sobre a remuneração de dirigentes.
	Gestão Orçamentária e de Resultados	Avaliar as ações de acompanhamento da efetividade dos resultados alcançados nas reprogramações orçamentárias.	320	Não realizado e as horas foram realocadas em trabalho do segmento Contabilidade e Tributos CAIXA.
	Marketing	Elaboração de programa para avaliar os controles e riscos do processo publicidade e propaganda.	336	[Informação sigilosa].
		Avaliar o processo de Patrocínios na Caixa sob os aspectos de aderência à políticas, diretrizes e objetivos empresariais, governança, gerenciamento de riscos e controles, de forma a identificar e recomendar as oportunidades de melhoria para a gestão do processo.	496	As ações de <i>follow-up</i> que seriam avaliadas não foram concluídas e o trabalho foi remanejado para 2019.

AUDAE	Marketing	Avaliar os controles e riscos do processo publicidade e propaganda.	928	[Informação sigilosa].
	Riscos Corporativos e Gestão de Capital	Elaborar/revisar programas de auditoria para avaliar o gerenciamento do risco de crédito na CAIXA.	160	Não realizado em decorrência de reestruturação da VICOR.
		Elaboração de programa para os trabalhos de risco de renegociação.	80	Não realizado em decorrência de reestruturação da VICOR.
		Elaboração de programa de auditoria contínua com uso de painel com foco em gerenciamento de risco e capital.	160	Não realizado em decorrência de reestruturação da VICOR.
		Elaboração e revisão de programas de auditoria das unidades vinculadas à VICOR.	80	Não realizado em decorrência de reestruturação da VICOR.
		Avaliar a efetividade do processo interno de avaliação da adequação de capital.	320	Não realizado em decorrência de reestruturação da VICOR.
		Avaliar a efetividade dos procedimentos e atividades que permeiam o processo de gerenciamento do risco de crédito de carteira na CAIXA.	640	Não realizado e houve o aproveitamento das horas para realização de trabalho especial vinculado ao segmento.
		Avaliar a efetividade de procedimentos e atividades que permeiam o processo de gerenciamento do risco de tomador/operação.	240	Não realizado em decorrência de reestruturação da VICOR.
		Avaliar o gerenciamento do risco de mercado <i>trading</i> e <i>banking</i> .	960	Não realizado e houve o aproveitamento das horas para realização de trabalho especial vinculado ao segmento.
		Avaliar a efetividade dos procedimentos e atividades que permeiam o processo de validação e monitoração dos modelos de risco.	320	Não realizado em decorrência de reestruturação da VICOR.
		Avaliação de risco no âmbito das filiais de renegociação.	960	Não realizado em decorrência de reestruturação da VICOR.
		Avaliação de risco no âmbito da estratégia de risco de renegociação.	960	Não realizado em decorrência de reestruturação da VICOR.
	Suporte à Presidência e Colegiados	<i>Follow-up</i> de trabalho de demanda externa.	352	Não realizado em decorrência de trabalho superveniente sobre agenda de dirigentes.

AUDES	Crédito Comercial	Verificar se os gestores da Matriz, no seu âmbito de atuação, adotam ações para prevenção e tratamento das fragilidades e inconformidades identificadas nos trabalhos de auditoria aplicados na Rede.	800	Trabalho prorrogado para o PAINT 2019 em decorrência das demandas supervenientes ocorridas em 2018.
	Infraestrutura, Logística e Segurança	Avaliar o processo Tratamento de Documentos por Imagem sob os aspectos de aderência às políticas, diretrizes e objetivos empresariais, de governança, de gerenciamento de riscos e controles, de forma a identificar e recomendar as oportunidades de melhoria para a gestão do processo.	960	Trabalho prorrogado para o PAINT 2019 em decorrência de atraso nas entregas do projeto objeto de análise (Projeto Digital).
Total de horas			17.320	

6 Trabalhos realizados sem previsão no PAINT 2018

- 6.1 O quadro 3 relaciona os 43 trabalhos de auditoria interna realizados e não previstos no PAINT 2018, que somam 28.172 horas e correspondem a 4,43% das horas de trabalho planejadas para aquele ano.

Quadro 3 – Trabalhos realizados sem previsão no PAINT 2018

AN	SEGMENTO	TRABALHO	HORAS
AUDAE	Marketing	Auditoria Especial – Marketing.	868
	Riscos Corporativos e Gestão de Capital	Cálculo e Constituição de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD).	902
		Parecer sobre índices financeiros constantes em Acordo CAIXA KFW.	108
	Desenvolvimento Empresarial	Avaliação do canal de denúncias da CAIXA.	392
		Avaliar a prestação de contas do Fundo Socioambiental da CAIXA ano base 2017 sob os aspectos de conformidade e legalidade com vistas à assegurar a transparência do processo.	304
	Suporte à Presidência e Colegiados	Avaliar a efetividade da publicação da agenda de dirigentes e o controle de acesso às dependências da CAIXA.	328
	Prevenção à Lavagem de Dinheiro	Avaliação de indícios de Lavagem de Dinheiro em amostra de CPF e CNPJ enviada pelo Departamento de Conduta do BACEN.	1.126
		Avaliar os aspectos de prevenção à lavagem de dinheiro na prestação de contas do lotérico, quanto a aderência às políticas, diretrizes e objetivos empresariais, governança, gerenciamento de riscos e controles, de forma a identificar e recomendar as oportunidades de melhoria para a gestão do processo.	108
		Avaliar os aspectos de prevenção à lavagem de dinheiro no Sistema de Valores a Transferir (SIVAT) quanto a aderência às políticas, diretrizes e objetivos empresariais, governança, gerenciamento de riscos e controles, de forma a identificar e recomendar as oportunidades de melhoria para a gestão do processo.	60

AUDAE	Prevenção à Lavagem de Dinheiro	Avaliar os aspectos de prevenção à lavagem de dinheiro das contas correntes para recebimento de recursos para campanha eleitoral.	528
	Finanças e Mercado de Capitais	Avaliar o processo de marcação a mercado dos ativos da Tesouraria da CAIXA.	840
	Previdência Privada Fechada	Avaliar a acurácia, segregação de funções e validação (linhas de defesas) do processo de apuração, revisão e pagamento dos benefícios ordinários e extraordinários concedidos pela FUNCEF.	1.380
	Gestão de Pessoas	Emitir parecer sobre a regularidade das informações registradas no Relatório que trata da conformidade dos valores de Dirigentes e Conselheiros do Conglomerado CAIXA em comparação com os limites globais e individuais aprovados para os respectivos cargos; e avaliar o processo de remuneração dos Dirigentes e Conselheiros do Conglomerado CAIXA e dos membros do Comitê de Auditoria, sob os aspectos de governança, controle interno e gestão de riscos, para garantir a conformidade legal e normativa.	888
	Ativos de Terceiros	Avaliar Planos de Ação vinculados à VIART cadastrados no SIAUD e Plano de Ação para implementação das recomendações do Conselho de Administração (CA) - Reunião nº 495, de 23/1/2018.	64
AUDAT	Fundos Garantidores e Sociais	Administração de Fundos Garantidores e Sociais.	888
	Saneamento e Infraestrutura	Operações contratadas com entes Estados da Federação nos últimos dois anos.	180
		[Informação sigilosa].	208
		Contratações de operações de Saneamento e Infraestrutura para entes subnacionais garantidas pelo Fundo de Participações dos Estados e Fundo de Participação dos Municípios.	344
	Saneamento e Infraestrutura e Crédito Imobiliário	[Informação sigilosa].	1.103
	Crédito Imobiliário	Operações de Crédito Imobiliário.	917
		Minha Casa Minha Vida – Faixa I.	1.124
		[Informação sigilosa].	2.863
		Avaliar os procedimentos adotados pela Superintendência Regional e Pontos de Atendimento vinculados para o gerenciamento e controle do registro da garantia nas operações de Crédito Imobiliário - Pessoa Física.	244
		[Informação sigilosa].	128
		Avaliar os pagamentos e o acompanhamento e controle da prestação de serviços de vigilância em empreendimentos imobiliários sob responsabilidade da CAIXA, produzidos com recursos do Fundo de Arrendamento Residencial (FAR).	244

AUDAT	Crédito Imobiliário	Avaliar os procedimentos operacionais e de controle relativos à contratação de financiamentos imobiliários individuais e de unidades habitacionais vinculadas a empreendimentos, originadas na Agência e em Correspondentes Caixa Aqui, lastreadas com recursos do FGTS e SBPE.	144
	Pessoa Jurídica Pública e Judiciário	[Informação sigilosa].	776
	FCVS	Processo de ressarcimento de ações judiciais do FCVS Garantia, antigo Seguro Habitacional do Sistema Financeiro da Habitação, realizado no âmbito da CAIXA, na qualidade de Administradora do FCVS.	40
AUDTI	Serviços de TI	Autoatendimento - Trabalho da AUDES com programa TIMAP para integração do auditor de TI.	326
	Aplicativos	Trabalho Especial de TI – Avaliação das causas do incidente de tecnologia do dia 5/5/2018.	64
		Acompanhamento dos testes do Plano de Continuidade do Sistema de Transferência de Reservas (STR).	Trabalho não contou com horas de execução. Realizado no âmbito da Matriz
	Aquisições de TI	Trabalho Especial de TI - ERP/SAP Logística.	672
		Follow-up Contratos Capgemini.	624
[Informação sigilosa].		Não contou horas de execução.	
AUDES	Canais	Avaliar o processo autoatendimento sob os aspectos de aderência às políticas, diretrizes e objetivos empresariais, de governança, de gerenciamento de riscos e controles, de forma a identificar e recomendar as oportunidades de melhoria para a gestão do processo.	1.112
		Avaliar o processo de prestação de contas do canal parceiro lotérico, com enfoque na operacionalização do instrumento DOC ELET-R, sob os aspectos de aderência às políticas, diretrizes e objetivos empresariais, de governança, de gerenciamento de riscos e controles, de forma a identificar e recomendar as oportunidades de melhoria para a gestão do processo.	408
	Contratação de Bens e Serviços	Avaliar se o processo de contratação referente ao fornecimento de gerador de neblina possui gestão adequada, riscos identificados e controles estabelecidos que permeiam atingir os objetivos do negócio.	520
	Infraestrutura Logística e Segurança	Verificar se para as inconformidades e fragilidades apontadas em trabalho de auditoria de consolidação no processo de Locação e Ocupação de prédios administrativos foram implementadas ações efetivas para sanar os apontamentos e mitigar os riscos identificados.	800
	Crédito Comercial	[Informação sigilosa].	1.388
		[Informação sigilosa].	248

AUDES	Crédito Comercial	Aprimoramento do programa e indicadores do Segmento Crédito Comercial na Auditoria Contínua.	744
		Avaliar a efetividade das ações implementadas pela Unidade Auditada para os apontamentos do BACEN, relativos ao produto Crédito Consignado, registrados no Sistema de Relatórios de Controle Interno (SIRCI) sob os números 4728 para as unidades gestora SUEPF, SUNOP e SUPVA.	720
	Gestão e Controle na Rede	Análise qualitativa das reclamações SAC, Procon e Bacen das unidades de rede, e aspectos da operacionalização de Prevenção a Lavagem de Dinheiro (PLD).	3.447
Total de horas			28.172

7 Quantidade de recomendações emitidas no exercício

- 7.1 Na conclusão de trabalho de auditoria em unidades da Matriz, é gerado relatório de auditoria (RA) para comunicar os resultados e emitir recomendações, quando for o caso.
- 7.2 As ações com vistas à solução das ocorrências apontadas em RA e os respectivos prazos para sua implantação são informados pela unidade auditada em planos de ação, no Sistema de Auditoria de Unidades (SIAUD).
- 7.3 A partir de 19/11/2018 os planos de ação foram cadastrados no novo módulo do SIAUD, permanecendo os legados no módulo antigo do sistema.
- 7.4 O novo módulo de plano de ação foi criado para melhorar o acompanhamento dos apontamentos e definir prazos para implementação dos planos de ação, os quais variam de acordo com a capacidade de gestão e criticidade do apontamento.
- 7.5 Na tabela 3 apresenta-se a quantidade de ações para atendimento às recomendações registradas em planos de ação, no módulo antigo do SIAUD, até 18/11/2018, distribuídas por situação atual.

Tabela 3 – Ações de unidades da Matriz no exercício de 2018 – Módulo antigo de plano de ação do SIAUD

AÇÕES EMITIDAS	AÇÕES IMPLEMENTADAS		AÇÕES NÃO CONCLUÍDAS	
	3.044	2.146		898
Sem Reprogramação		Com Reprogramação	Vincendas	Com Reprogramação
1.972		174	814	84

Fonte: SIAUD – exercício 2018 – posição 25/2/2019

- 7.6 Nos trabalhos executados em unidades de rede, até 18/11/2018 eram emitidas agendas de compromisso, documento eletrônico utilizado para comunicar resultados de auditorias realizadas e emitir recomendações, o qual foi substituído por planos de ação, a partir de 19/11/2018, com a implantação do novo módulo do SIAUD.
- 7.6.1 Na tabela 4 está descrita a quantidade de ações para atendimento às recomendações registradas em agendas de compromisso, no módulo antigo do SIAUD, até 18/11/2018, distribuídas por situação atual.

Tabela 4 – Ações de unidades da Rede no exercício de 2018 – Módulo antigo de agenda de compromisso do SIAUD

AÇÕES EMITIDAS	AÇÕES IMPLEMENTADAS		AÇÕES NÃO CONCLUÍDAS	
878	817		61	
	Sem Reprogramação	Com Reprogramação	Vincendas	Com Reprogramação
	765	52	53	8

Fonte: SIAUD – exercício 2018 – posição 31/12/2018

7.7 Os planos de ação cadastrados no novo módulo do SIAUD, a partir de 19/11/2018, são classificados com abrangência “corporativa” para os trabalhos de auditoria em que são emitidas recomendações para as unidades da Matriz e, abrangência “regional ou local”, para os planos de ação referentes às unidades da Rede.

7.7.1 Na tabela 5 apresenta-se a quantidade de ações para atendimento às recomendações registradas em planos de ação, no novo módulo do SIAUD, distribuídas por situação atual.

Tabela 5 – Ações no exercício de 2018 – Novo módulo de plano de ação do SIAUD

AÇÕES EMITIDAS	ABRANGÊNCIA	
929	Corporativa	Local ou Regional
	749	180

Fonte: SIAUD – exercício 2018 – posição 25/2/2019

7.7.2 Não havia ações finalizadas em 25/2/2019, data em que os dados foram extraídos do SIAUD.

8 Fatos que impactaram na realização das auditorias

8.1 Em atendimento às demandas da Alta Administração e dos órgãos de controle e supervisão, foram realizados trabalhos supervenientes em 2018, que impactaram a execução de trabalhos previstos no PAINT, em decorrência do remanejamento da equipe de auditores e da carga horária dos trabalhos inicialmente planejados, conforme disposto nos capítulos 5 (Trabalhos previstos no PAINT 2018 não realizados) e 6 (Trabalhos realizados sem previsão no PAINT 2018) deste relatório.

8.2 Em agosto de 2018, a Auditoria Geral apresentou ao CA o programa de reposicionamento e reorganização da Auditoria Interna, que resultou na autorização para a criação da Auditoria Regional de TI (AUDIR/TI), no intuito de promover maior especialização e ampliação da capacidade de atendimento da Auditoria Interna para os processos relacionados à Tecnologia e Segurança da Informação.

8.2.1 A criação de uma Auditoria Regional com esse foco coaduna-se com os investimentos que a CAIXA vem realizando em transformação digital, tecnologia e inovação e contribui para a mitigação dos riscos inerentes à segurança de TI, dados e informações, fortalecendo o ambiente de controle.

8.2.2 Considerando a limitação orçamentária existente, foi autorizada a conversão de 5 funções de Auditor Júnior para a criação das funções de Gerente Executivo, Gerente de Auditoria e Supervisor, necessárias para a implementação da AUDIR/TI.

- 8.2.2.1 Em decorrência da mencionada conversão, a AUDIT efetuou o provimento de 21 vagas de auditores juniores, ante a expectativa das 26 previstas no PAINT 2018, as quais correspondiam a 45.812 horas.
- 8.3 Observe-se também que, no PAINT 2018, estava prevista a saída de 11 auditores no decorrer do ano, porém, ocorreram 27 adesões de auditores ao Programa de Desligamento de Empregado (PDE), sendo 16 auditores desligados em março, 1 auditor em maio e 10 auditores em dezembro de 2018.
- 8.3.1 O processo seletivo para auditores juniores foi finalizado em novembro de 2018 e a nomeação dos 37 novos auditores juniores ocorreu no mês de dezembro, portanto, não foi possível contar com essa força de trabalho durante o ano de 2018.

9 Descrição das ações de capacitação realizadas

- 9.1 A AUDIT incentiva o aprimoramento contínuo de seu quadro de auditores reservando horas em seu PAINT para Ações Educacionais (AE) planejadas e desenvolvidas pela Escola de Auditoria e treinamentos promovidos pelas Auditorias Nacionais, além de participação em congressos, *workshops* e seminários, nos diversos segmentos de atuação.
- 9.1.1 Apesar da quantidade de trabalhos supervenientes descritos no quadro 3, foi realizado 100,36% do total de horas planejadas para 2018, haja vista a importância dada pela Alta Administração da CAIXA na capacitação em conhecimentos especializados pela equipe AUDIT, o fortalecimento da Escola de Auditoria e a ratificação da premissa de especialização das equipes nos processos a serem auditados.
- 9.1.2 O quadro 4 apresenta o demonstrativo dos treinamentos promovidos pelas Auditorias Nacionais em 2018, com a indicação do quantitativo dos auditores que participaram e a carga horária.

Quadro 4 – Treinamentos promovidos pelas Auditorias Nacionais em 2018

Descrição das ações de capacitação	Carga horária	Qtde. de auditores
Capacitar a equipe de auditores contábeis sobre a norma internacional de contabilidade - IFRS 9 - Instrumentos Financeiros, por meio de contratação de palestrante externo	24	43
Seminário Contratação de Bens e Serviços	24	37
Curso de extensão "Governança Corporativa" - FGV	30	4
Encontro Eletronorte de Boas Práticas para Gestão de Riscos e Integridade	4	1
Participação - XIII Seminário Anual de Estabilidade Financeira e Economia Bancária	8	1
Participação no Congresso de PLD – FEBRABAN	16	3
Treinamento de ACL	16	14
Treinamento em Metodologia Estatística – FCVS	16	26
Treinamento - Ferramenta de Modelagem Atuarial, em Excel 2013, com complemento em VBA, contemplando as normas "PREVIC"	40	2
Workshop "Contabilidade de Terceiros"	16	32
Workshop de TI	40	45

- 9.1.3 No quadro 5 estão descritos os treinamentos promovidos por entidades externas que tiveram a participação dos auditores internos.

Quadro 5 – Treinamentos externos - Auditoria Interna

Descrição das ações de capacitação	Carga horária	Qtde. de auditores
Sindicância Patrimonial	20	15
Gestão de Riscos e Controles Internos	20	21
CONBRAI/CLAI	19	9
Project Finance – Febraban	24	3
Project Finance – ABDIB	56	2
45 questões sobre licitações	24	4
Crédito Rural FEBRABAN 1	24	3
Crédito Rural FEBRABAN 2	24	3
Extensão em IFRS da FIPECAFI à distância	89	5
8º Congresso Combate e PLD	16	3
Contabilidade de Instrumentos Financeiros - IFRS 9	20	5
Gestão Integrada dos Ativos e Passivos Bancos (ALM)	24	8
Auditoria de Tecnologia da Informação (IBGP)	24	2
CONTECSI – Auditoria Contínua	24	2
Segurança e classificação de dados - IBM - ferramenta Guardium	20	3
Segurança cibernética (Fundamentals of incidente handling (FIH)- Cert.BR	40	2
COBIT 5- Assessor para profissionais de TI	24	2
Gestão de Riscos de TI - NBR 31000 E NBR 27005	40	2
Auditoria de Tecnologia da Informação IIA BRASIL	32	3
ITIL Foundation	20	5
Gestão da Continuidade dos Negócios	32	2
Auditando o Processo de Contratação de TI	24	2
Encontro Nacional Estatais - o novo regime de contratações das estatais	24	1
Tecnologia para análise de dados e geração de informações: Plataforma Pentaho (arquitetura, Pentaho BI Server; Pentaho Analysis; relatório; dashboard). EAD	60	11

- 9.1.4 Destaca-se a participação dos empregados da AUDIT nas AEs desenvolvidas pela Escola de Auditoria, demonstradas no quadro 6.

Quadro 6 – Treinamentos Escola de Auditoria

Descrição das ações de capacitação	Carga horária	Quant. empregados
Visão Estratégica e Operacional AUDIT (Auditores Juniores)	24	221
Visão Estratégica e Operacional AUDIT (Auditores Seniores e Matriz)	24	41
Técnicas e Procedimentos Auditoria	16	11
Supervisão Trabalhos Auditoria	16	23
Summit Auditores Seniores	16	26

9.1.5 A Universidade CAIXA (UC) disponibiliza em rede intranet, cursos à distância com assuntos de interesse dos auditores internos e da equipe de assessoramento da AUDIT.

9.1.5.1 No quadro 7 estão relacionados os treinamentos realizados pelos empregados da Auditoria Interna em 2018.

Quadro 7 – Treinamentos promovidos pela UC realizados à distância pelos empregados da Auditoria Interna

Ação Educacional	Carga horária	Qtde. de empregados
Agronegócio Caixa	6	6
Análise de Perfil do Investidor - 2ª edição	4	7
Aquisição de Veículos - SARB 05	10	4
Atendimento em agências - SARB04	10	12
BABOK - Business Analysis Body of Knowledge	15	17
Brigada Voluntária de Incêndio	14	28
Caderno Digital - Transformação Digital - 1ª versão	5	1
Capacitação de Líderes - G. Estratégica p/ Resultados	2	3
Capacitação de Líderes - Gerenciamento de Risco e Capital	2	1
Capacitação de Líderes - Governança e Sustentabilidade	2	1
Capacitação de Líderes - Liderança e G. Pessoas	2	4
Certificação Digital - Agente de Registro	10	3
Certificação Digital – Básico	10	18
CIPA - Comissão Interna de Prevenção de Acidentes - EAD	8	5
Cliente da Era Digital	3	1
COBIT Foundation – Elementos Fundamentais do COBIT05	15	5
Código de Conduta dos Empregados e Dirigentes da CAIXA	1	422
Código de Ética CAIXA - Verificação de Conhecimento	1	424
Competências Comportamentais	2	16
Compliance CAIXA	4	418
Comunicação e Linguagem	4	1
Comunicação Eficaz: uma questão de empatia	10	1
Concessão de Crédito Sustentável – PF	4	15
Concessão de Crédito Sustentável – PJ	4	11
Conciliação Extrajudicial na CAIXA	8	7
Conhecimentos Bancários Básicos	20	1
Conta Corrente -SARB02	1	7
Conta Salário - SARB 16	1	5
Contratação de Crédito Consignado - SARB 15	1	5
Contratação de crédito por meios remotos - SARB 13	1	5
Controles Internos	5	7
Crédito Responsável - SARB 10	1	9
Curso Básico de Câmbio	10	4
Curso de preparação e atualização CPA 10	30	30
Curso de preparação e atualização CPA20	25	16
Curso Metodologias Ágeis	10	110

Curso Segurança CAIXA - Módulo Prevenção à Fraude	5	6
Curso Segurança CAIXA - Módulo Segurança Física	5	3
Elaboração Normativa – CAIXA	12	72
Entrevista por Competências - Nova versão	6	2
Etiqueta e Comportamento Corporativo	4	243
Feedback – EAD	5	14
FGTS - CAIXA Agente Operador	15	2
Filosofia LEAN	8	92
Financiamento de Veículos CAIXA	6	2
Financiamento Imobiliário Individual - Atendimento Inicial	20	1
Formação Carreira Gerencial	8	1
Fundos de Investimento	10	8
Game Canais de Atendimento	4	10
Gerenciamento de Projeto - Fundamentos do Gerenciamento de Projetos - Módulo I	8	5
Gerenciamento de Projeto - Fundamentos do Gerenciamento de Projetos - Módulo II	10	3
Gerenciamento de Projeto - Noções de Gerenciamento de Projetos	1	2
Gestão de Bens e Serviços – Eficiência de Gastos - Curso 1 – Introdução à Gestão de Bens e Serviços	10	10
Gestão de Bens e Serviços - Eficiência de Gastos - Curso 2 - Usuário do Bem e Serviço -Gestão de Bens e Serviço	10	10
Gestão de Bens e Serviços - Eficiência de Gastos - Curso 3: Antes da Decisão de Contratar	7	2
Gestão de Bens e Serviços – Eficiência de Gastos - Curso 4 – Planejamento da Contratação	25	1
Gestão de Risco em TI	15	7
Gestão de Risco na CAIXA - Gerenciamento de Capital	12	403
Gestão do Tempo e Produtividade	4	215
Gestão Estratégica de Gastos	40	163
Gestão Formal de Contratos	15	2
Gestão por Resultados	20	37
Governança Corporativa	1	312
Habilidades do Líder	4	10
Identificação de Clientes: Datiloscopia e Grafoscopia	30	1
Instrumentos para Entender a Gestão Pública	40	2
Inteligência Competitiva	20	195
Intraempreendedorismo	3	4
Introdução a Blockchain	3	8
Introdução à Responsabilidade Socioambiental no Sistema Financeiro	4	20
Introdução ao Jogo Responsável	8	6
Introdução ao SCRUM	3	227
Jeito CAIXA de Atender	4	29
Leis de Filas	4	4
Leitura e Prospecção de Cenários	20	323
Libras	6	2
Licitação e Contratos CAIXA - Lei das Estatais	6	26
Líder no Futuro	3	15
Líder no Mundo Digital	3	5

Linguagem Empresarial	30	2
Linhas de Defesa - Módulo Básico	4	423
Matemática Financeira	20	6
Mercado de Ações - Módulo Básico	20	11
Mercado de Ações - Módulo Especializado	20	9
Modelo de Competências CAIXA - O Estilo do Líder CAIXA	4	5
Modelo de Gestão CAIXA	20	7
Negociação na Era Digital	10	3
Novo Construcard CAIXA	4	3
O que é SQUAD?	5	84
Oferta Qualificada	10	3
Práticas de Prevenção à Corrupção	4	420
Prevenção à Fraude Documental	10	18
Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento ao Terrorismo – EAD	4	222
Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento ao Terrorismo - Jogo Interativo	1	177
Processo Padrão de Desenvolvimento de Software - PPDS	2	2
Programa IFRS9 - Módulo Avançado	10	4
Programa IFRS9 - Módulo Básico	8	5
Programa Integridade CAIXA	4	372
Relacionamento com o consumidor PF - SARB 01	1	8
Requisitos de Software	8	4
Resumo contratual de operações de crédito - SARB 12	1	6
Risco Operacional	4	163
Risco Operacional - Módulo Avançado	20	50
SDL – Security Development Lifecycle	15	2
Segurança da Informação e Comunicações na CAIXA	2	277
Seja Inovador	4	29
Serviço de atendimento ao consumidor (SAC) - SARB03	1	15
Sistema de Pagamentos Brasileiro	2	2
Suitability - SARB 17	1	10
Transformação Digital	10	418
Tratamento e Negociação de Dívidas - SARB 18	1	10
Verificação de Aprendizagem - Cartilha Política de Terceirização de Serviços	2	35
Videoaula Confiar e Relacionar	1.40	2
Videoaula Liderança Transformadora	1	1
Virei gerente, e agora?	8	1

Fonte: Gerência Nacional Desenvolvimento e Capacitação (GEDEC)

10 Análise do nível de maturação dos processos de governança, de gerenciamento de risco e de controles internos da CAIXA

10.1 A CAIXA vem, continuamente, adotando medidas para fortalecimento da governança corporativa e do ambiente de controle, com avanços observados em 2018, aderentes à Lei nº 13.303/2016, como a realização de Assembleia Geral, a alteração do Estatuto, com adequação dos requisitos e impedimentos para o exercício do cargo de dirigente e de membros estatutários, e a seleção de diretores e de vice-presidentes por meio de processo seletivo, sendo que, para esse último, há a participação de empresa externa.

10.2 Anualmente, a Auditoria Interna se utiliza de pesquisa para verificar o nível de entendimento e de participação dos empregados e gestores da AUDIT no seu papel de assegurar aos órgãos de governança, à Alta Administração e aos órgãos de controle e fiscalização que os processos de gerenciamento de riscos da CAIXA operam de maneira eficaz e que os riscos significativos do negócio são gerenciados adequadamente em todos os níveis da Instituição.

10.2.1 A pesquisa é realizada com empregados do quadro gerencial e de auditores da Auditoria Interna, dos níveis estratégico e tático/operacional, que têm responsabilidades diretamente relacionadas à avaliação das estruturas e processos de gerenciamento de risco e de capital, controle interno, finanças e ativos de terceiros.

10.2.2 Em 2018, identificamos melhorias significativas nos resultados da pesquisa, comparados com os de 2017, dos quais destacamos:

	2017	2018
A Auditoria Interna avalia de forma eficaz a qualidade e a efetividade dos controles internos, gestão de risco/capital e processos de governança da instituição.	37,00%	72,97%
A função de auditoria interna garante uma cobertura adequada dos assuntos da regulação de Basileia dentro do Plano Anual das Atividades de Auditoria (PAINT)?	40,00%	77,14%
O Conselho de Administração garante o estabelecimento e a manutenção pela Alta Administração de estrutura de controles internos e função de auditoria interna adequadas, eficazes e eficientes?	40,00%	71,43%
A Auditoria Interna avalia a gestão operacional, gestão de riscos, <i>compliance</i> e outras funções de controle?	53,80%	78,57%
A Auditoria Interna possui uma comunicação regular com os supervisores para (i) discutir a zonas de risco identificadas por ambas as partes, (ii) compreender as medidas de mitigação de riscos adotadas pelo banco, e (iii) monitorar a resposta do banco às fragilidades identificadas?	40,00%	75,71%
Os supervisores reportam formalmente as fragilidades identificadas na auditoria interna para o Conselho de Administração e exigem ações corretivas?	56,90%	72,86%

10.3 Corroborar ao entendimento de melhoria no processo de gerenciamento de riscos a ausência de prorrogação dos planos de ação relacionados às áreas de risco cujos gestores finalizaram a correção das fragilidades dentro do prazo negociado, diferentemente do ano anterior, no qual houve 17 reprogramações, bem como a redução de trabalhos com criticidade média, refletindo na evolução dos resultados de trabalhos de criticidade baixa.

- 10.4 Semestralmente, a AUDIT realiza trabalho de avaliação do Sistema de Controles Internos (SCI) da CAIXA e emite Parecer com o registro dessa avaliação e, para tanto, utiliza a análise dos atos da Alta Administração, relatórios emitidos por áreas da matriz e os resultados dos trabalhos de auditoria interna.
- 10.4.1 As conclusões registradas nos Pareceres do 1º e 2º semestres de 2018 evidenciaram fragilidades relacionadas aos cinco componentes do controle interno, quais sejam, ambiente de controle, avaliação de riscos, atividades de controle, informação e comunicação e atividades de monitoramento.
- 10.4.2 [Informação sigilosa].
- 10.5 Os processos de controle interno, governança corporativa e gerenciamento de riscos são complexos e dinâmicos, exigindo a avaliação permanente quanto a sua eficiência, considerando as alterações no ambiente corporativo e no cenário econômico.

11 Benefícios decorrentes da atuação da Auditoria Interna

- 11.1 Conforme expediente eletrônico encaminhado pela CGU em julho de 2018, a obrigatoriedade de contabilização de benefícios financeiros pelas unidades de Auditoria Interna ocorre a partir de 10/12/2018 e a obrigatoriedade de contabilização de benefícios não financeiros a partir de 10/6/2019.
- 11.2 Não houve registro de benefícios financeiros no período de 10/12/2018 a 31/12/2018, pela Auditoria Interna da CAIXA.
- 11.3 Conforme informado em reunião realizada na sede da CGU, em 30/10/2018, os programas de *follow-up*, os normativos internos e o sistema de auditoria da CAIXA estavam em processo de adequação para proceder a comprovação e registro do efetivo atendimento às recomendações da Auditoria Interna, pelos gestores das áreas auditadas.
- 11.4 Realizados estes procedimentos, comunicamos que os trabalhos de auditoria de *follow-up* iniciados em 2019 terão como escopo proceder a verificação e registro de Benefícios Financeiros e Benefícios Não Financeiros, observadas as disposições constantes em norma interna, notadamente alçadas de aprovação e valores mínimos para registro.

12 Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade (PGMQ)

- 12.1 Até o ano de 2017, a Auditoria Interna da CAIXA utilizava o Programa de Avaliação de Qualidade dos Trabalhos (PFAQT) para avaliar os programas de auditoria e a qualidade dos reportes produzidos.
- 12.1.1 No 1º semestre de 2018, foi realizado diagnóstico sobre o PFAQT, então vigente, e decidiu-se pela descontinuidade da aplicação do programa, tal qual estava sendo realizado, no intuito de trazer mais elementos para avaliação e também de incluir política de consequências, adotando metodologia mais aderente ao reposicionamento da Auditoria Interna.
- 12.2 Cientes da importância do PGMQ para o cumprimento da missão da Auditoria e no contexto da reformulação interna desenvolvida no ano de 2018, foi criado Projeto Estruturante, no âmbito da AUDIT, com a missão de elaborar um programa de avaliação tanto dos trabalhos de auditoria quanto da equipe de auditores responsáveis pelo trabalho.
- 12.2.1 De acordo com a proposta da equipe do projeto, a avaliação dos trabalhos de auditoria terá por objetivo verificar a qualidade do reporte de auditoria produzido, que deve apresentar análises consistentes, apontamentos sustentados por evidências e recomendações factíveis e úteis.
- 12.2.2 Já a avaliação dos auditores terá o propósito de mensurar o desempenho da equipe, composta por auditor matriz, auditor sênior, auditor pleno e auditor júnior, quanto ao cumprimento dos papéis definidos em norma para cada função gratificada.
- 12.2.3 Ao término da avaliação, propõe-se a realização de reunião de *feedback* dos trabalhos, na qual serão abordados o atendimento ao objetivo proposto para o trabalho, a qualidade do documento final produzido, a assertividade dos apontamentos, o cumprimento do planejado e outras observações registradas ao longo do processo de planejamento e execução do serviço.
- 12.2.3.1 O *feedback* compreenderá, também, a avaliação de cada auditor da equipe sobre o desempenho no cumprimento dos papéis e responsabilidades.
- 12.3 A aplicação do novo PGMQ da AUDIT depende de adequação do Sistema de Auditoria em Unidades (SIAUD), cuja implementação está prevista para ocorrer em 2019.

13 Resolução CMN nº 4.588/2017

- 13.1 Por determinação do CMN consignada na Resolução nº 4.588, de 29/6/2017, apresentam-se informações sumarizadas dos resultados dos trabalhos de auditoria, principais conclusões/recomendações e providências tomadas pela administração da Caixa (Art. 19, Inciso IV).
- 13.2 Os resultados dos trabalhos realizados pela Auditoria Interna são apresentados em documentos denominados Agenda de Compromisso e Plano de Ação, o primeiro decorrente de trabalhos realizados na rede de agências e gerências de filial e, o segundo, nas unidades da matriz.

- 13.2.1 As agendas de compromisso são elaboradas uma para cada apontamento com ação específica, enquanto que os planos de ação permitem mais de um apontamento com mais de uma ação em cada plano. Para ambos os documentos, a equipe de auditores atribui grau de criticidade para o apontamento distribuído entre os níveis baixo, médio, alto e extremo ou sem criticidade.
- 13.2.2 Nos casos de agendas de compromisso, pode haver atribuição de grau de criticidade que reflita situação pontual de uma unidade específica que, embora com grau de criticidade alto ou extremo, não seja relevante para toda a CAIXA, uma vez que pode ser resolvido de imediato na unidade da ocorrência, sem apresentar riscos de continuidade dos negócios da empresa.
- 13.3 [Informação sigilosa].
- 13.3.1 [Informação sigilosa].
- 13.4 [Informação sigilosa].
- 13.4.1 [Informação sigilosa].
- 13.4.2 [Informação sigilosa].
- 13.5 [Informação sigilosa].

14 Encerramento

- 14.1 A Auditoria Interna, em atendimento às determinações contidas na IN CGU 9, de 9/10/2018, e após apreciado pelo Comitê de Auditoria e pelo Conselho de Administração, encaminha este relato, nesta data, à Controladoria-Geral da União (CGU).

Brasília, 28 de março de 2019.

AUDITORIA GERAL