

#PÚBLICO

RELATÓRIO ANUAL DE ATIVIDADES DE AUDITORIA INTERNA

RAINT 2024

The background features a stack of CAIXA credit cards. The top card is dark grey with a gold chip and the CAIXA logo. The card below it is white with the word 'Sim' written in cursive and a gold chip. The CAIXA logo is also visible on this card. The overall design is modern with geometric shapes and a color palette of blue, green, orange, and purple.

CAIXA Cartões

DIRETORIA AUDITORIA INTERNA
BRÁSÍLIA, 2025

SUMÁRIO

3

APRESENTAÇÃO

4

ALOCAÇÃO EFETIVA DA FORÇA DE
TRABALHO DO PAINT 2024

5

RESULTADOS DA AUDITORIA
INTERNA

7

FATOS RELEVANTES QUE
IMPACTARAM A EXECUÇÃO DOS
SERVIÇOS DE AUDITORIA

8

CONSIDERAÇÕES FINAIS

9

ANEXOS

APRESENTAÇÃO

Apresentamos o Relatório Anual de Atividades de Auditoria Interna (RAINT) da Caixa Cartões Holding S/A (CAIXA Cartões), com o objetivo de comunicar os resultados das atividades da Auditoria Interna referente ao exercício 2024.

A elaboração do RAINTE é regulamentada pela Instrução Normativa (IN) Controladoria-Geral da União (CGU) nº 3/2017, Resolução Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4.879/2020, IN CGU nº 5/2021 e Resolução Banco Central do Brasil (Bacen) nº 304/2023.

O documento apresenta a alocação efetiva da força de trabalho, os resultados dos trabalhos de auditoria e os fatos relevantes que impactaram os serviços de auditoria.

A Diretoria Auditoria Interna (DIAUD), da Caixa Econômica Federal (CAIXA), firmou convênio com a CAIXA Cartões em 24/07/2020, com o objetivo de compartilhar estrutura e serviços da Auditoria Interna.

Brasília, fevereiro de 2025.

AUDITORIA INTERNA

ALOCAÇÃO EFETIVA DA FORÇA DE TRABALHO DO PAINT 2024



O Plano Anual de Auditoria Interna (PAINT) 2024 considerou [INFORMAÇÃO SIGILOSA] de recursos disponíveis, distribuídas entre os 8 segmentos selecionados para os trabalhos de avaliação, segregadas em [INFORMAÇÃO SIGILOSA] de execução¹ e [INFORMAÇÃO SIGILOSA] de coordenação² e planejamento³.

Desse total, a DIAUD realizou [INFORMAÇÃO SIGILOSA], correspondentes a [INFORMAÇÃO SIGILOSA] do planejado para o ano, sendo [INFORMAÇÃO SIGILOSA] de execução e [INFORMAÇÃO SIGILOSA] de coordenação e planejamento.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

O comparativo com relação às horas planejadas por segmento é demonstrado no quadro a seguir:

Segmento	Horas planejadas	Horas realizadas	%
Pessoas	INFORMAÇÕES SIGILOSAS		
Controle Interno			
Produtos e Serviços do Varejo			
Contratação de Bens e Serviços			
Contabilidade			
Governança			
Risco			
Finanças			
Total			

¹ Papel exercido pelos Auditores Juniores e Auditores Plenos 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.

² 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.

³ Papel exercido pelos Auditores Matriz no desenvolvimento de demandas de trabalho vinculadas aos principais documentos estratégicos da CAIXA Cartões.

RESULTADOS DA AUDITORIA INTERNA

Em 2024, foram realizadas [INFORMAÇÃO SIGILOSA] de auditoria planejadas no PAINT 2024, distribuídas em [INFORMAÇÃO SIGILOSA] concluídos.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

A Auditoria Interna, ao identificar situações que necessitam de aprimoramento e ação por parte dos gestores, emite apontamentos e/ou recomendações. Os gestores, por sua vez, incluem o conjunto das ações necessárias para regularizar os apontamentos.

Dos [INFORMAÇÕES SIGILOSAS] com as criticidades demonstradas a seguir:

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

Benefícios auferidos em decorrência da atuação da Auditoria Interna

A Auditoria Interna contabiliza os benefícios originados de suas atividades em formulários específicos, resultantes das ações implementadas pelos gestores, evidenciadas durante a execução do trabalho, na fase de avaliação do Parecer Conclusivo ou na realização do *follow-up*.

Foram contabilizados [INFORMAÇÃO SIGILOSA] benefícios não financeiros no ano, após a finalização das providências adotadas pelos gestores, decorrentes de [INFORMAÇÃO SIGILOSA] trabalhos de *follow-up*. Esses benefícios estão relacionados a melhorias de gestão e aperfeiçoamento de controles internos, com impacto em processos de apoio e/ou gerenciais da empresa e nas atividades internas e/ou operacionais da CAIXA Cartões.

Os benefícios foram categorizados nas seguintes "Classe - 2º Nível (CGU)" e Níveis de Classificação Dimensão pela Repercussão:

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

FATOS RELEVANTES QUE IMPACTARAM A EXECUÇÃO
DOS SERVIÇOS DE AUDITORIA



INFORMAÇÕES SIGILOSAS

CONSIDERAÇÕES FINAIS

A Auditoria Interna, em atendimento às determinações contidas na IN CGU nº 5/2021, e após apreciação do Comitê de Auditoria (COAUD) e do Conselho de Administração (CA) da CAIXA Cartões, encaminhará este relatório à CGU.

ANEXOS



INFORMAÇÕES SIGILOSAS

