



Relatório Anual de Auditoria Interna
Raint 2025

Sumário

1.	APRESENTAÇÃO	2
2.	VISÃO GERAL.....	3
3.	ALOCAÇÃO DA FORÇA DE TRABALHO.....	4
4.	AÇÕES DE CAPACITAÇÃO.....	4
5.	ATIVIDADES DE AUDITORIA.....	5
5.1.	TRABALHOS DE AVALIAÇÃO	5
5.2.	TRABALHOS DE APURAÇÃO	6
5.3.	TRABALHOS DE CONSULTORIA	6
5.4.	TRABALHOS DE ANALYTICS.....	6
6.	MONITORAMENTO DE RECOMENDAÇÕES	7
7.	FATOS RELEVANTES.....	7
8.	BENEFÍCIOS DE ATUAÇÃO DA AUDITORIA INTERNA	8
9.	PROGRAMA DE GESTÃO E MELHORIA DA QUALIDADE (PGMQ)	9
9.1.	RESULTADO PGMQ 2025	10

1. Apresentação

Este Relatório Anual de Auditoria Interna (Raint), emitido pela Unidade de Auditoria Interna (Audit) da BBTS, inclui informações sobre auditorias realizadas e recomendações emitidas e implementadas. Também aborda as ações para capacitação dos auditores, fatos relevantes que impactaram a Auditoria Interna, principais benefícios da atuação da Unidade e resultados das avaliações do Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade (PGMQ).

Os principais benefícios da auditoria incluem:

Assessoria aos colegiados estratégicos.

Fortalecimento do Sistema de Controles Internos.

Benefícios da implementação das recomendações de auditoria.

Evolução do nível de maturidade dos processos organizacionais.

Este documento cumpre a Instrução Normativa nº 5, de 27/08/2021, emitida pela Controladoria-Geral da União (CGU).

Brasília (DF), 04 de fevereiro de 2026.

Antônio André Andrade Rodrigues
Auditor Geral

2. Visão geral

Conforme a Instrução Normativa nº 5, de 27 de agosto de 2021, emitida pela Controladoria-Geral da União (CGU), este Relatório Anual de Auditoria Interna (Rain) inclui os seguintes conteúdos:

- Alocação da Força de Trabalho: Quadro demonstrativo da alocação efetiva da força de trabalho durante a vigência do Plano Anual de Auditoria Interna (Paint).
- Serviços de Auditoria: Posição sobre a execução dos serviços de auditoria previstos no Paint, relacionando aqueles finalizados, não concluídos, não realizados e realizados sem previsão no Plano.
- Fatos Relevantes: Descrição dos fatos relevantes que impactaram a execução dos serviços de auditoria.
- Benefícios Auferidos: Quadro demonstrativo dos benefícios financeiros e não financeiros obtidos devido à atuação da Unidade ao longo do exercício, conforme a Instrução Normativa nº 10, de 28 de abril de 2020, da CGU.
- Resultados do PGMQ: Informe sobre os resultados e Iniciativas do Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade (PGMQ).

Este documento também detalha as ações de capacitação dos profissionais de auditoria e fornece um panorama sobre as recomendações de auditoria emitidas e implementadas.

3. Alocação da Força de Trabalho

O planejamento da Auditoria Interna para 2025 considerou uma equipe de 17 profissionais, totalizando [informação sigilosa] horas líquidas disponíveis para alocação da força de trabalho, além de [informação sigilosa] horas previstas para ausências (totalizando [informação sigilosa] horas). Entretanto, a disponibilidade efetiva foi de [informação sigilosa] horas. A diferença decorre de movimentações de pessoal em razão de promoções para outras áreas da Empresa.

Atividade	Horas Previstas	Realizadas	Percentual de Horas Realizadas
Serviços de Auditoria	[informação sigilosa]	[informação sigilosa]	[informação sigilosa]
Capacitação	[informação sigilosa]	[informação sigilosa]	[informação sigilosa]
Monitoramento de Recomendações	[informação sigilosa]	[informação sigilosa]	[informação sigilosa]
Gestão e Melhoria da Qualidade	[informação sigilosa]	[informação sigilosa]	[informação sigilosa]
Gestão Interna da Auditoria	[informação sigilosa]	[informação sigilosa]	[informação sigilosa]
Levantamento de Informações	[informação sigilosa]	[informação sigilosa]	[informação sigilosa]
Reserva Técnica	[informação sigilosa]	[informação sigilosa]	[informação sigilosa]
Ausências	[informação sigilosa]	[informação sigilosa]	[informação sigilosa]
Total	[informação sigilosa]	[informação sigilosa]	[informação sigilosa]

Por meio de replanejamento dos trabalhos, priorização e gestão de capacidade, não houve impactos significativos nas entregas essenciais previstas para o ano, mantendo-se a cobertura das auditorias e o atendimento aos objetivos definidos.

Verificou-se aumento acima do estimado nas horas dedicadas à categoria Gestão e Melhoria da Qualidade ([informação sigilosa] realizadas frente a [informação sigilosa] previstas). Esse acréscimo reflete o avanço de iniciativas estratégicas relacionadas ao aprimoramento metodológico, gestão do conhecimento da unidade, desenvolvimento de soluções com uso de inteligência artificial, revisão de procedimentos e consolidação das práticas previstas no programa de melhoria contínua e da qualidade.

4. Ações de Capacitação

Com base no que estabelece o artigo 4º, parágrafo 2º, da Instrução Normativa nº 5 da CGU, de 27 de agosto de 2021, visando a capacitação contínua e com o objetivo de aprimorar competências e habilidades, os colaboradores da Unidade totalizaram [informação sigilosa] horas de treinamento.

Os cursos foram oferecidos tanto pela Universidade Corporativa UniBBTS quanto por fornecedores externos.

A participação dos colaboradores em eventos internos e externos foi baseada na identificação de necessidades individuais e da Unidade, bem como na alocação otimizada de recursos.

5. Atividades de Auditoria

Os serviços de auditoria executados por essa Unidade são distribuídos em cinco tipos de trabalhos:

- Trabalhos de Avaliação
- Trabalhos de Apuração;
- Trabalhos de Consultoria;
- Trabalhos de Analytics e
- Trabalhos Extraordinários

5.1. Trabalhos de avaliação

O trabalho de avaliação envolve a obtenção e análise de informações com o propósito de fornecer conclusões sobre um determinado objeto de auditoria, considerando o sistema de governança, a gestão de riscos e os controles associados aos objetivos da organização. A priorização dessas atividades é baseada em uma análise de riscos realizada pela Auditoria Interna, que leva em conta, entre outros fatores, a probabilidade de ocorrência do risco, as consequências geradas caso o risco se concretize (impacto), além de outras diretrizes estabelecidas no planejamento estratégico.

Do total de [informação sigilosa] trabalhos previstos no Plano Anual de Auditoria para 2025, [informação sigilosa] foram efetivamente concluídos conforme o planejamento inicial. [informação sigilosa] trabalhos previstos não foram executados, pois, durante o ano, passaram por substituição em razão de novas prioridades identificadas no acompanhamento contínuo dos riscos corporativos e na demanda da governança.

Além disso, foram realizados cinco trabalhos não previstos no plano anual, sendo que um terá sua conclusão em 2026. Esses trabalhos adicionais resultaram de situações que emergiram ao longo do exercício, tais como necessidades de avaliação específicas e temas que, pela relevância e oportunidade, demandaram atuação da Auditoria Interna.

Considerando os trabalhos previstos, os substituídos e os adicionais, o exercício totalizou 14 trabalhos de avaliação concluídos em 2025.

[informação sigilosa]

Trabalhos concluídos não previstos:

[informação sigilosa]

Trabalho com iniciado com conclusão prevista para 2026:

[informação sigilosa]

5.2. Trabalhos de Apuração

A apuração de irregularidades consiste na execução de procedimentos destinados a investigar atos e fatos relacionados a desvios comportamentais, falhas em serviços ou ilícitos praticados por funcionários da Empresa. Essa atividade contribui, junto com outros trabalhos de auditoria, para a melhoria dos processos, serviços e sistemas da Companhia.

No exercício, foram concluídos [informação sigilosa] trabalhos de apuração e dois seguiram em andamento ao final de 2025. Adicionalmente, [informação sigilosa] avaliações prévias à abertura de processo de apuração foram executadas. Essas avaliações, apesar de não contarem com horas previstas no Paint 2025, consumiram horas líquidas da força de trabalho da Audit e estão inseridas nos trabalhos de apuração para fins de alocação.

[informação sigilosa]

5.3. Trabalhos de Consultoria

Com a finalidade de agregar valor à organização e melhorar os seus processos de governança, de gestão de riscos e de controles internos, de forma condizente com os valores, as estratégias e os objetivos da Companhia, foram previstos [informação sigilosa] trabalhos de auditoria de caráter consultivo (consultorias), e [informação sigilosa] foi concluído a saber:

[informação sigilosa]

Os [informação sigilosa] trabalhos não executados foram substituídos por trabalhos de avaliações devido a mudanças nos processos das áreas demandantes e a limitações que impactaram a atuação consultiva. Diante desse cenário, as horas inicialmente previstas para as consultorias foram direcionadas aos trabalhos de avaliação incluídos no decorrer de 2025.

5.4. Trabalhos de Analytics

Os trabalhos baseados em inteligência analítica têm como objetivo a realização de auditorias contínuas, a automação de testes de auditoria e/ou a disponibilização de bases de dados eletrônicos. [informação sigilosa]

[informação sigilosa]

6. Monitoramento de Recomendações

As atividades de auditoria incluem o acompanhamento das ações desenvolvidas pelas áreas organizacionais para implementar as recomendações emitidas pela auditoria interna. Para a certificação, são avaliadas a suficiência das ações adotadas, a resolução das fragilidades identificadas e a minimização dos riscos associados. Além disso, a Auditoria acompanha o cumprimento das determinações dos órgãos de controle externo, da auditoria externa e da Auditoria Interna do Banco do Brasil. Quando solicitado, também acompanha as recomendações do Conselho de Administração (CONAD) e do Conselho Fiscal (COFIS).

Segue demonstração da quantidade de recomendações de auditoria emitidas, certificadas, prejudicadas e vincendas, ao final de 2025:

[informação sigilosa]

7. Fatos relevantes

Em 2025, a Auditoria Interna conduziu a atualização da metodologia de trabalho, promovendo sua convergência às diretrizes da versão mais recente das Normas Internacionais para a Prática Profissional de Auditoria Interna, emitidas pelo The Institute of Internal Auditors (IIA). A revisão contemplou ajustes nos procedimentos de planejamento, execução, comunicação dos resultados e monitoramento das ações corretivas, reforçando a aderência aos princípios de independência, objetividade, qualidade e melhoria contínua.

Foi implementado o Formulário de Causa Raiz, incorporado ao processo de apuração de irregularidades conduzido pela auditoria interna. Esse documento possibilitou compreensão mais precisa dos fatores que originam falhas nos processos organizacionais, subsidiando a emissão de recomendações mais assertivas e orientadas à eliminação das causas primárias, e não apenas à correção dos sintomas identificados durante às apurações.

No âmbito da gestão do conhecimento, a unidade estruturou um conjunto de iniciativas voltadas ao desenvolvimento sustentável de competências, incluindo a instituição de um processo de onboarding e de mentoria para novos auditores. Foi elaborado o mapa de competências por função, contemplando aspectos técnicos (hard skills) e comportamentais (soft skills), além da organização de uma trilha de treinamentos alinhada às atribuições e às demandas dos trabalhos de auditoria. Essa estruturação consolidou práticas orientadas ao aprendizado contínuo, fortalecimento de capacidades e retenção de conhecimento crítico.

Com o avanço das tecnologias utilizadas pela Auditoria, foi implementada solução baseada em Inteligência Artificial Generativa voltada à avaliação dos riscos presentes nas notas técnicas que subsidiam o processo decisório da companhia. Essa solução passou a apoiar a participação da Auditoria Interna nos comitês estratégicos, ao realizar a análise prévia dos temas submetidos a esses fóruns, permitindo maior profundidade na compreensão dos riscos e ampliando a capacidade da unidade de contribuir de forma tempestiva e qualificada nas reuniões das quais participa.

Ademais, em conformidade com as Normas Internacionais para a Prática Profissional de Auditoria Interna, emitidas pelo The Institute of Internal Auditors (IIA), e com as disposições internas de governança, registra-se que, ao longo do exercício de 2025, não foram identificados incidentes, interferências, restrições ou quaisquer situações que pudessem comprometer a independência organizacional ou a objetividade da Auditoria Interna.

Por fim, foi iniciada a implantação dos centros de competências, com o objetivo de organizar o conhecimento especializado dentro da unidade e aplicá-lo de forma sistematizada nos trabalhos de auditoria. A iniciativa visa fortalecer a especialização temática, aumentar a eficiência das equipes e assegurar consistência metodológica entre os trabalhos. Destaca-se a obtenção da certificação Certified Internal Auditor (CIA) por profissionais da unidade, reforçando o compromisso com a excelência técnica e com os padrões internacionais de auditoria interna.

8. Benefícios de Atuação da Auditoria Interna

A Instrução Normativa nº 10, de 28/04/2020, emitida pela Controladoria-Geral da União (CGU) define benefícios como impactos positivos observados na gestão pública decorrentes da implementação de orientações ou recomendações de auditoria e determina que os benefícios serão financeiros ou não financeiros, assim conceituados:

- Benefício financeiro: benefício representado monetariamente e demonstrado por documentos comprobatórios, preferencialmente fornecidos pelo gestor, inclusive decorrente de recuperação de prejuízos.
- Benefício não financeiro: benefício que, embora não seja passível de representação monetária, demonstre impacto positivo na gestão de forma estruturante, tal como melhoria gerencial, melhoria nos controles internos e aprimoramento de normativos e processos, devendo sempre que possível ser quantificado em alguma unidade que não a monetária.

Esses benefícios são classificados nas classes elencadas abaixo:

Benefícios financeiros	Benefícios não financeiros - dimensão	Benefícios não financeiros - repercussão
<p>Gasto evitados: situações nas quais os valores identificados não estão aderentes aos princípios da legalidade ou economicidade, com suspensão do pagamento ou adequação do valor.</p>	<p>Missão, visão ou resultado: com referência no planejamento estratégico, o benefício implementado afetou os processos finalísticos da organização</p>	<p>Transversal: benefício trazido pelas providências adotadas pelo gestor ultrapassou, de alguma forma, o âmbito da própria Unidade Auditada, tendo sido tratado ou tendo impacto no âmbito de outras Unidades</p>
<p>Valores recuperados: valores pagos indevidamente, com a efetiva devolução do recurso à Empresa ou desconto em parcela posterior de pagamento</p>	<p>Pessoas, infraestrutura ou processos internos - com referência no planejamento estratégico, o benefício implementado afetou os processos de apoio ou gerenciais da organização</p>	<p>Estratégica - benefício trazido pelas providências adotadas pelo gestor foi tratado pela Alta Administração da Unidade</p>
		<p>Tático/Operacional - benefício trazido pelas providências adotadas diz respeito às atividades internas e/ou operacionais da unidade examinada, sem tomada de decisão da Alta Administração</p>

As principais ações implementadas em 2025 pela Companhia, a partir de orientações e recomendações da Auditoria Interna, produziram [informação sigilosa] benefícios financeiros e [informação sigilosa] não financeiros, conforme detalhamento abaixo:

[informação sigilosa]

9. Programa de Gestão e Melhoria da Qualidade (PGMQ)

O Programa de Garantia da Qualidade da Auditoria Interna (PGMQ) avalia os principais aspectos das atividades realizadas pela Unidade e os impactos de sua atuação na Companhia. As avaliações são conduzidas de forma sistemática, abrangendo aspectos internos (autoavaliação) e externos.

No ciclo de 2025, o PGMQ passou por mudanças significativas, especialmente no que se refere à metodologia de avaliação. Os critérios utilizados foram aprimorados e ampliados, tornando o processo mais abrangente, técnico e rigoroso.

Em razão dessas alterações, a comparabilidade com os anos anteriores foi prejudicada. Ainda assim, o desempenho alcançado neste ciclo reforça a maturidade e a efetividade das práticas de auditoria atualmente adotadas.

9.1. Resultado PGMQ 2025

No exercício de 2025, as avaliações aplicadas consideraram a perspectiva interna no tocante a trabalhos e atividades de auditoria, com o objetivo de aferir, tanto internamente quanto junto às partes interessadas, a qualidade dos serviços prestados pela Unidade.

[informação sigilosa]

Os resultados consolidados das avaliações realizadas no âmbito do PGMQ 2025 demonstram que a Auditoria Interna opera com elevado grau de maturidade, apresentando desempenho consistente nas diferentes dimensões avaliadas. A média final obtida ([informação sigilosa]) posiciona a Unidade no nível Alavancagem, evidenciando um ambiente de práticas estruturadas, aderência aos padrões profissionais e capacidade de agregar valor de forma contínua à Organização.

As avaliações internas, dos gestores das áreas auditadas e do Comitê de Administração da Auditoria Interna convergem ao reconhecer a qualidade técnica, a postura profissional da equipe, a robustez metodológica e a efetividade das recomendações emitidas. Destacam-se, ainda, o alinhamento estratégico, a independência assegurada e a existência de processos e instrumentos que suportam a atuação com rigor e consistência.

Embora tenham sido identificadas oportunidades de aprimoramento naturais a uma unidade em constante evolução, estas não comprometem a efetividade global da função, mas sim refletem o compromisso da Auditoria Interna com a melhoria contínua e orientam o avanço para níveis superiores de maturidade.

Nesse contexto, os resultados do ciclo 2025 confirmam que a Auditoria Interna cumpre seu propósito institucional, contribui de forma relevante para o fortalecimento da governança, da gestão de riscos e dos controles internos, e permanece como um agente estratégico de geração de valor para a BBTS.

