



**2021**

## **Carta Anual de Políticas Públicas e Governança Corporativa**

## CARTA ANUAL DE POLÍTICAS PÚBLICAS E GOVERNANÇA CORPORATIVA

Em conformidade com o art. 8º, inciso I, III e VIII, da Lei 13.303, de 30 de junho de 2016, o Conselho de Administração subscreve a presente Carta Anual sobre Políticas Públicas e Governança Corporativa referente ao exercício social de 2021.

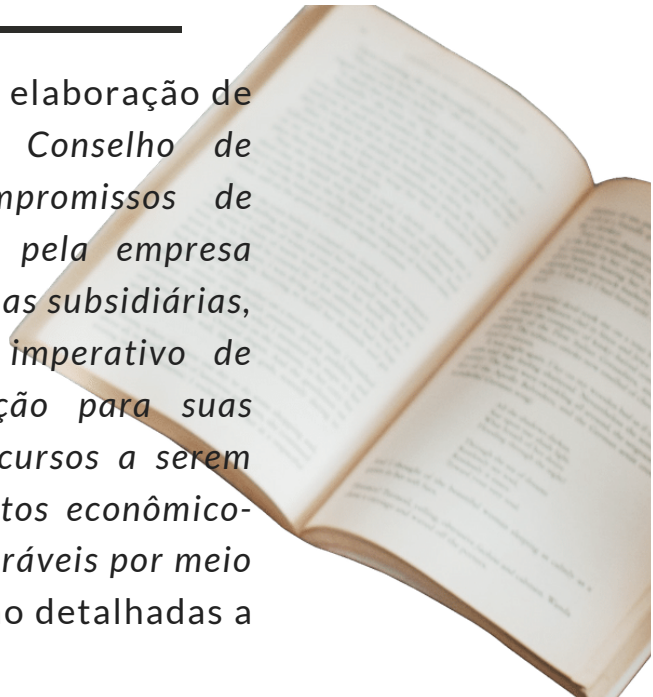
### IDENTIFICAÇÃO GERAL

<b>CNPJ - 01.984.199/0001-00</b>	<b>NIRE - 5330000557.5</b>
<b>Sede</b>	Brasília/DF
<b>Tipo de Estatal</b>	Controlada de Empresa de Economia Mista
<b>Acionista Controlador</b>	BRB – Banco de Brasília S/A
<b>Tipo Societário</b>	Sociedade Anônima
<b>Tipo de Capital</b>	Fechado
<b>Abrangência de Atuação</b>	Nacional
<b>Setor de Atuação</b>	Financeiro/Meios de Pagamentos
<b>Diretor Financeiro</b>	Marcos Paulo Ilídio dos Santos E-mail: dipat@brbcard.com.br Telefone: + 55 (61) 3409-2222
<b>Auditores Independentes</b>	Ernst & Young Auditores Independentes Responsável Técnico: Gilberto Bizerra De Souza E-mail: gilberto.souza@br.ey.com Telefone: + 55 (11) 2573-3933
<b>Conselheiros de Administração subscritores da Carta Anual</b>	Paulo Henrique Bezerra Rodrigues Costa - CPF 898.379.404-68 Dario Oswaldo Garcia Junior - CPF 524.104.711-53 Fabiano Pereira Côrtes - CPF 491.928.336-91 Hugo Andreolly Albuquerque Costa - CPF 977.778.891-68 Kellen Kris Alves Flores Brito - CPF 718.350.751-34 Laércio Barros Júnior - CPF 279.847.531-72 Paulo Antônio de Carvalho - CPF 093.622.401-06
<b>Administradores subscritores da Carta Anual</b>	Márcio Vieira Recalde - CPF 436.506.431-20 Cargo: Diretor Presidente  Hugo de Moraes Pinto - CPF 987.250.331-15 Cargo: Diretor de Controladoria, Controles e Segurança

## POLÍTICAS PÚBLICAS

---

A Lei 13.303/16, em seu art. 8º, inciso I, exige a elaboração de *“carta anual, subscrita pelos membros do Conselho de Administração, com a explicitação dos compromissos de consecução de objetivos de políticas públicas pela empresa pública, pela sociedade de economia mista e por suas subsidiárias, em atendimento ao interesse coletivo ou ao imperativo de segurança nacional que justificou a autorização para suas respectivas criações, com definição clara dos recursos a serem empregados para esse fim, bem como dos impactos econômico-financeiros da consecução desses objetivos, mensuráveis por meio de indicadores objetivos”*. Essas informações estão detalhadas a seguir.



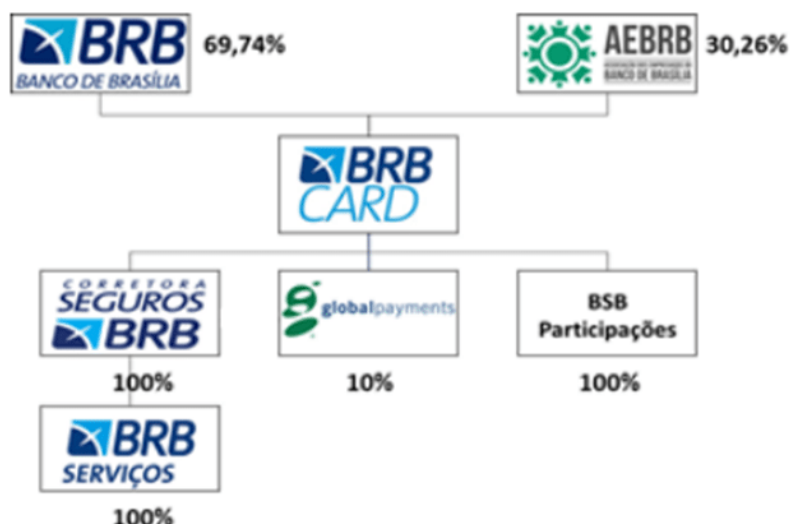
### 1 - INTERESSE PÚBLICO SUBJACENTE ÀS ATIVIDADES EMPRESARIAIS

A Cartão BRB S.A. (“BRBCARD” ou “Companhia”) é uma sociedade anônima fechada de direito privado, integrante do conglomerado BRB, cujo controlador é o BRB - Banco de Brasília S.A. (“Banco” ou “Controlador”). Constituída em 23 de julho de 1997, com respaldo da Lei Distrital 1.560/97, tem como objetivo emitir e administrar o portfólio de produtos e serviços de cartões de crédito e meios de pagamento, pré ou pós-pagos, próprios ou de terceiros, mantendo um papel de intermediador entre os portadores de cartões, os estabelecimentos afiliados, as bandeiras e o controlador.

Uma Companhia genuinamente brasiliense, que valoriza sua regionalidade e que está atenta às necessidades de seus clientes e do mercado de meios de pagamentos, atuando com um portfólio diversificado de produtos, que inclui cartões de crédito, de débito, múltiplos e pré-pagos.

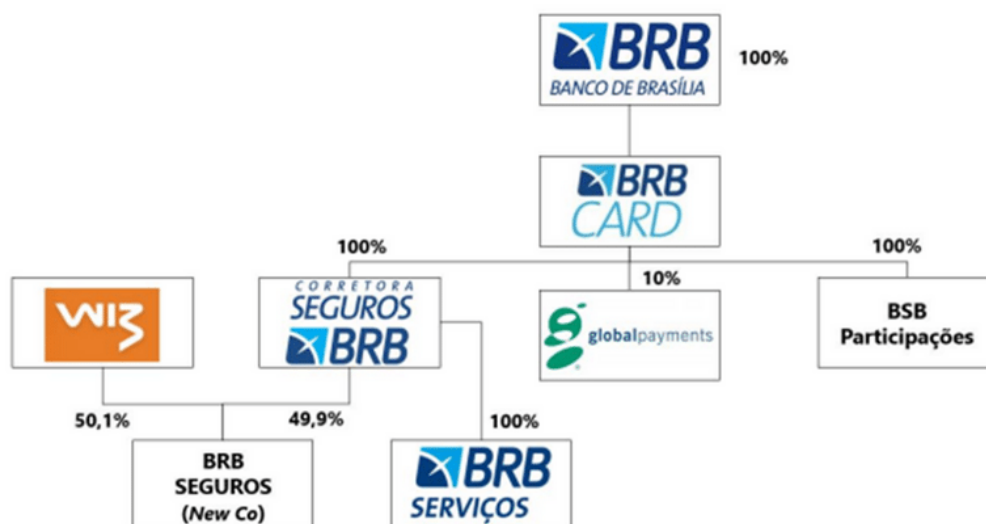
A Cartão BRB atua de forma a consolidar sua missão como empresa de meios de pagamentos eficiente e rentável, atuante no desenvolvimento econômico do Distrito Federal, por intermédio de geração de emprego, renda e de melhoria na qualidade de vida regional, alinhado às melhores práticas de governança e gestão, e aos princípios e valores éticos.

Até 20/12/2021, a estrutura societária da Cartão BRB era formada pelas empresas subsidiárias e controladas, bem como a participação acionária, sob a forma de *Joint Venture* com a empresa Global Payments, conforme segue:



Em 2021, o BRB e a AEBRB - Associação dos Empregados do Banco de Brasília ("Acionistas Minoritários") iniciaram negociações com o intuito de melhorar a estrutura societária, regulatória e de governança da Cartão BRB e da BRB Administradora e Corretora de Seguros S.A. ("BRB Corretora") e, ao mesmo tempo, conferir maior liquidez e propiciar maiores resultados aos investimentos da AEBRB.

Após as negociações, em 20/12/2021, o Governo do Distrito Federal - GDF e a AEBRB permutaram ações do BRB, detidas pelo GDF, pela totalidade das ações da Cartão BRB ora pertencentes pela AEBRB ("Permuta"). Diante desse fato, em 31/12/2021 a composição acionária da Companhia, consolidou-se da seguinte forma:



## 2 - ATIVIDADES DESENVOLVIDAS EM 2021 E METAS RELATIVAS AO DESENVOLVIMENTO DE ATIVIDADES QUE ATENDAM AOS OBJETIVOS DE POLÍTICAS PÚBLICAS

Em 2021, o cenário econômico apresentou melhoras e superou expectativas em relação ao ano anterior, reflexo do avanço na cobertura vacinal e consequentemente abertura gradual da economia. Segundo panorama divulgado pelo Idecon[1] - DF, a economia local reagiu positivamente em relação à 2020, período mais afetado pela pandemia da Covid-19.

Um dos fatores favoráveis foi a redução da taxa de desemprego, segundo a Pesquisa de Emprego e Desemprego do Distrito Federal (PED/DF)[2].

Não obstante, em 2021 foi possível acompanhar a transformação nos processos internos da Cartão BRB, os quais se tornaram mais ágeis, eficientes e flexíveis, mantendo a capacidade de adaptação com o lançamento de novos produtos atrelados as necessidades dos clientes e da sociedade.

Com todas as mudanças, a empresa voltou a se posicionar para um desenvolvimento regional significativo principalmente em meio à pandemia, e com isso gerou resultados expressivos se comparados a anos anteriores, decorrentes da maior sinergia de todo o conglomerado, o que tornou os projetos e ações lineares, em um único direcionamento estratégico.

Alinhada ao novo contexto de transparência e diligência administrativa, a Cartão BRB aderiu ao Programa de Integridade do Conglomerado BRB. O programa prevê ações contínuas de prevenção, detecção e correção de atos de corrupção e fraudes, e tem como objetivo construir uma empresa forte, ágil, moderna e perene, atuando para que o interesse público esteja sempre em primeiro lugar e para que as políticas de boa governança atraiam mais confiança de investidores, de fornecedores e de clientes. O projeto conta com canal independente de denúncias, Comitê de Integridade e base normativa.

[1] IDECON - Índice de Desempenho Econômico do Distrito Federal

[2] PED/DF - [https://www.codeplan.df.gov.br/wp-content/uploads/2018/02/Boletim-PED-AMB\\_Resultados-de-Dezembro-2020\\_Setembro-e-Dezembro-de-2021.pdf](https://www.codeplan.df.gov.br/wp-content/uploads/2018/02/Boletim-PED-AMB_Resultados-de-Dezembro-2020_Setembro-e-Dezembro-de-2021.pdf)



Durante o ano de 2021 foram priorizados vários projetos que permitiram ampla visibilidade da marca, experiência com clientes e utilização do cartão, dentre eles destacam-se o lançamento do Cartão BRB Visa Dux, do Cartão Stock Car, e o BRBPAY, Evento de 1 milhão de contas Flamengo, Ação de relacionamento com clientes Flamengo no Mané Garrincha, Casa Maaya, Sabores na mesa e 125 anos do Flamengo, expondo a marca e vantagens dos produtos e serviços.

Em 2021, foram lançados os programas sociais Cartão Gás, Renova DF e Cartão Creche, além da continuidade dos programas já existentes, pelo Governo do Distrito Federal - GDF, operacionalizados pela Cartão BRB e BRB - Banco de Brasília, dando continuidade ao enfrentamento à pandemia do Covid-19, assistindo à população menos favorecida do Distrito Federal - DF.

Somados, os programas ajudaram mais de **315 mil** moradores do DF, injetando mais de **R\$ 230 milhões** na economia local.

## PROGRAMAS SOCIAIS

---



### Cartão Material Escolar - CME

Benefício disponibilizado pelo GDF para aquisição de material escolar à alunos matriculados na Rede Pública de Ensino Fundamental e Médio. Foram carregados/disponibilizados **80.240** cartões à população perfazendo o valor total de carga realizada na ordem de **R\$ 29.962.012,40**.

### Cartão Bolsa Alimentação

Lançado em 2020, o GDF decidiu pela manutenção do benefício para assegurar o direito à alimentação aos alunos matriculados na Rede Pública de Ensino. Em 2021, foi disponibilizado o valor de **R\$ 30.673.373,36**.



## Cartão Gás



Programa instituído mediante sanção da Lei n.º 6.938, de 10 de agosto de 2021, como mais um benefício social para enfrentamento aos efeitos sociais e econômicos decorrentes da pandemia Covid-19. Considerado o maior Programa Social pelo GDF em número de beneficiários, o Cartão Gás é um auxílio financeiro com limite pré-definido para contribuir no custeio da aquisição de gás liquefeito de petróleo - GLP (gás de cozinha de 13kg), lançado em 29/09/2021. Foi disponibilizado o valor de **R\$ 13.999.800,00**, para atender cerca de **130.504** beneficiários.

## Cartão Prato Cheio

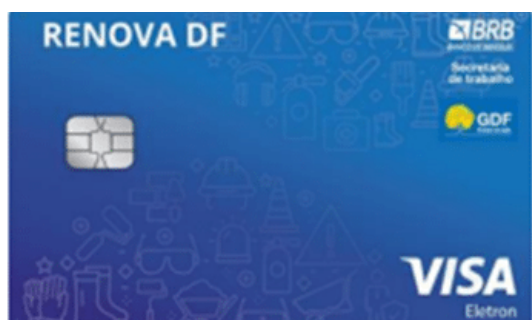
Benefício concedido pelo GDF às famílias de baixa renda para compra de alimentação básica, para garantia da segurança alimentar. Em 2021, foi disponibilizado o valor total de **R\$ 114.117.439,39**.



## Cartão Mobilidade Cidadã

Auxílio financeiro concedido pelo GDF aos proprietários de veículos destinados ao transporte coletivo, escolar e de turismo, em razão do enfrentamento à pandemia de Covid-19. Em 2021, foi disponibilizado o valor total de **R\$ 3.795.600,00**.





## Cartão Renova DF

Auxílio financeiro concedido pelo GDF destinado à qualificação profissional do cidadão. Em 2021, foi disponibilizado o valor total de **R\$ 17.931.950,37**.

## Cartão Creche

Programa destinado às famílias com crianças na faixa etária de 0 a 3 anos e que não estejam matriculadas em creches da Rede Pública de Ensino, todas selecionadas pelo GDF. Em 2021, foi disponibilizado o valor total de **R\$ 20.393.985,54**.



## ATIVIDADES DE 2021

---

- App BRB Social
- BRB Vip Club
- Cartão BRB DUX
- Cartão Stock Car
- Programa de Pontos e Fidelidade



**App BRB Social:** sustentação e manutenção de aplicativo específico para atendimento aos beneficiários dos programas sociais, onde é possível acompanhar o valor do seu benefício, além das transações realizadas e possibilidade de desbloqueio do cartão.

**BRB Vip Club:** não obstante aos impactos da pandemia de Covid-19 em todo o setor aeroportuário, em 2021 foi observado aumento de 230% nos acessos à Sala BRB Vip Club do Aeroporto de Brasília se comparado a 2020. O percentual reflete as ações desenvolvidas para promover experiências exclusivas e satisfatórias aos usuários do lounge vip.



**Cartão BRB DUX:** eleito o melhor cartão de crédito de 2021 pelo site Melhores Destinos, oferece uma experiência exclusiva aos seus usuários, como serviço de *concierge* especializado, serviços de consultoria, planejamento de viagens, reservas de passeios e atividades de lazer no exterior, acesso a menus diferenciados em restaurantes, uso de sala VIP no aeroporto de Brasília e entrada em centenas de salas em aeroportos no Brasil e no exterior, por meio do programa *Loungekey*, com acessos ilimitados.

**Cartão Stock Car:** produto desenvolvido em parceria com a Vicar Promoções Desportivas S.A., com o objetivo de conquistar um público-alvo específico, neste caso, os apaixonados pela principal categoria de automobilismo do Brasil e da América do Sul.

**Programa de Pontos e Fidelidade:** em 2021, a empresa Go Points foi contratada como novo motor de pontos e plataforma de engajamento dos Programas de Relacionamento da Cartão BRB e de seus parceiros.

Em consonância com os princípios de responsabilidade socioambiental, a Cartão BRB apoiou programas e projetos do Instituto BRB e patrocinou ações voltadas à melhoria da qualidade de vida da população do Distrito Federal e entorno, bem como ações contra a pandemia do Covid-19.

### 3 - RECURSOS PARA CUSTEIO DAS POLÍTICAS PÚBLICAS

As operações da Cartão BRB são custeadas integralmente pela geração de caixa operacional da Empresa, uma vez que não há investimentos oriundos de verbas públicas no programa orçamentário da Companhia.

### 4 - IMPACTOS ECONÔMICO-FINANCEIROS

No curso de um cenário pandêmico, em decorrência do Covid-19, fatores econômicos e sociais exigiram resiliência da Companhia em suas operações, especialmente no que se refere à operacionalização dos programas sociais emergenciais implementados, dilatação da inadimplência e necessidade de manter o crescimento do resultado.

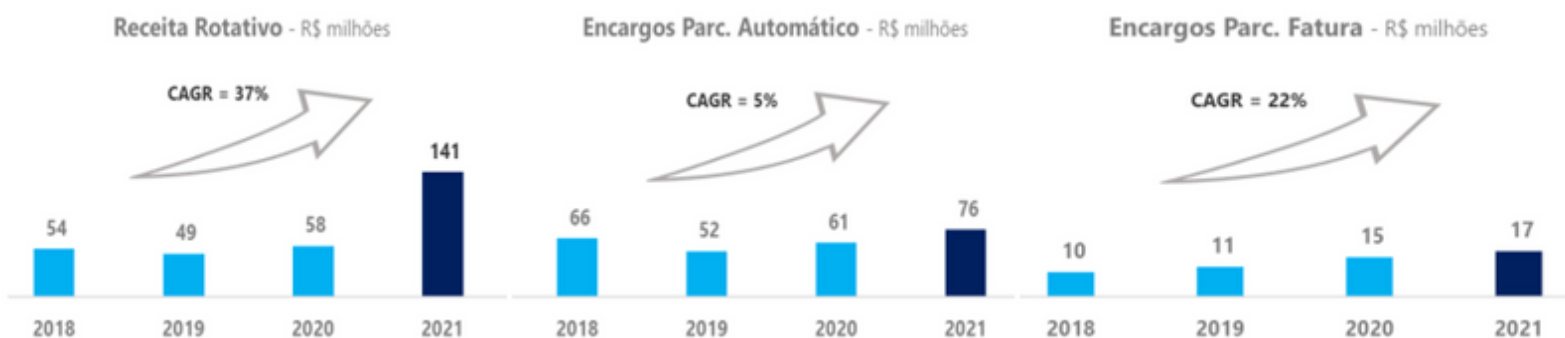
Apesar do ano desafiador, em 2021 a Cartão BRB obteve um resultado líquido de R\$ 900,5 milhões, o maior da sua história, e um Retorno sobre o Patrimônio Líquido – ROE de 90,1%.



A performance foi alcançada devido a venda de ações da Visa Internacional, reversão de provisão de perda esperada sobre a carteira de operação de crédito e a concretização da parceria entre o Conglomerado BRB e a Wiz Soluções por meio da venda de 50,1% das ações da BRB Administradora e Corretora de Seguros S.A. ("Corretora BRB") para o novo parceiro.

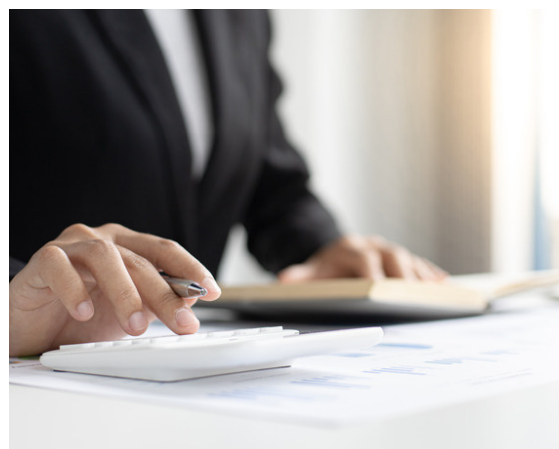
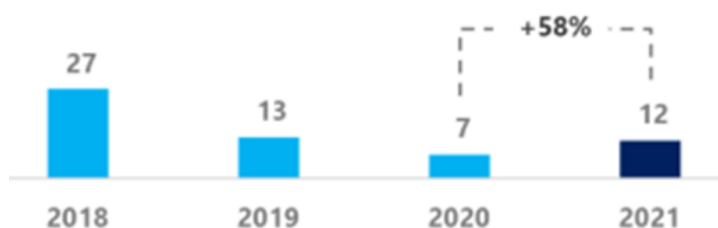
Em 2021, a receita com juros ao portador atingiu o valor de R\$ 266,9 milhões, resultado 75% acima do obtido em 2020. Essa elevação deve-se, principalmente, ao crescimento da carteira, bem como, a maior adesão às modalidades de financiamento oferecidas pela Companhia.

No encerramento do exercício, a Cartão BRB e o BRB celebraram contrato de cessão da carteira de crédito rotativo. Esse movimento de cessão da carteira acarretou a reversão de perda esperada no valor de R\$ 90,8 milhões, o que gerou impacto líquido positivo no resultado de R\$ 49,9 milhões.



Em 2021, a despesa financeira foi de R\$ 11,6 milhões, 58% maior em relação a 2020, decorrente do crescimento da carteira de crédito.

Despesa Financeira - R\$ milhões



## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido alcançou R\$ 1,108 bilhão em dezembro de 2021, um crescimento de 102% em relação ao exercício de 2020, que foi de R\$ 549,6 milhões. Em termos de rentabilidade, o retorno gerado sobre o Patrimônio Líquido Médio Ajustado foi de 90,1%.

## ATIVOS TOTAIS

Os ativos totais atingiram o montante de R\$ 2,351 bilhão ao final de 2021, apresentando um aumento de 69% em relação ao mesmo período de 2020. O crescimento apresentado derivou, principalmente, das contas a receber de clientes e participações em coligadas e controladas.

## PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

No exercício de 2021, a Cartão BRB reconheceu R\$ 724,9 milhões de resultados advindos de participações societárias. O resultado foi 765% superior ao apurado em 2020.



## 5 - ESTRUTURAS DE CONTROLES INTERNOS E GERENCIAMENTO DE RISCOS

---

A Companhia possui em sua estrutura organizacional uma unidade específica, subordinada à Diretoria de Controladoria, Controles e Segurança, com a missão de identificar, mensurar, monitorar, controlar, mitigar e gerenciar continuamente os controles internos e a gestão dos riscos, de modo a garantir a estrita observância das normas legais e regulamentares aplicáveis, com atuação independente assegurada.

A implantação da estrutura de gerenciamento controles internos e riscos demonstra a preocupação da Companhia com a solidez, a segurança, a eficiência de seus processos e do seu modelo de negócios. Tem como principal foco, a prevenção de riscos na contratação das operações e na prestação de serviços aos seus clientes, além da preservação do seu patrimônio e ao cumprimento das normas editadas pelos órgãos de fiscalização e controle.

Em razão de sua posição estratégica dentro do Conglomerado BRB e do caráter de integração na gestão de riscos em conglomerados, impresso nas normas reguladoras vigentes, a Cartão BRB gerencia seus riscos e suas necessidades de capital em sintonia com as diretrizes e os princípios emanados de seu Controlador, o BRB – Banco de Brasília S/A.

As políticas e manuais de controles internos e gerenciamento de riscos revelam que a estrutura é compatível com a natureza das atividades da Companhia, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e guardam proporcionalidade com a dimensão das exposições aos riscos.

A Cartão BRB adota o modelo de Linhas de Defesa, conjunto de agentes da instituição que possuem papéis e responsabilidades estabelecidos no gerenciamento de riscos e controle. As atividades de controles são constantemente avaliadas, tomando como referência as boas práticas estabelecidas pelos padrões do *Committee of Sponsoring Organization of Tradeway Commission* - COSO.

Figura 01 – Linhas de Defesa de Controles Internos



Além disso, com o intuito de promover a transparência, aprimorar o ambiente interno e mitigar a possibilidade de ocorrência de irregularidades, instituiu-se o Programa de Integridade, composto por diversas ações de fortalecimento de governança e de *compliance*, que norteiam a conduta esperada dos colaboradores e a forma de atuação da Empresa. Dentre as medidas adotadas, cabe ressaltar a revisão de processos institucionais e da base normativa, e o fortalecimento do Canal de Denúncias, voltado ao público interno e externo.

## 6 - FATORES DE RISCO E GOVERNANÇA CORPORATIVA

### RISCO DE LIQUIDEZ



No intuito de honrar eficientemente suas obrigações financeiras e proteger seu patrimônio, a Cartão BRB adota medidas consistentes no gerenciamento do seu risco de liquidez.



A Cartão BRB conta com uma estrutura de gestão de riscos compatível com seu modelo de negócio, com a natureza de suas operações e com a complexidade de seus produtos, serviços, atividades, processos e sistemas. Com o intuito de garantir a efetividade da gestão dos riscos e do capital, a organização estrutural contempla uma atuação compartilhada de responsabilidades e controles, em que todos os envolvidos devem acompanhar a conformidade de seus processos, estabelecendo e praticando controles internos que minimizem os riscos e corrijam as deficiências.

Por intermédio da análise do seu fluxo de caixa diário e do monitoramento de indicadores, a Cartão BRB identifica, mensura, controla, mitiga e gerencia continuamente a exposição ao risco de liquidez.

A Companhia possui uma política de investimentos que lhe permite atuar, de forma conservadora, na aplicação de seus recursos financeiros, de modo a sempre manter ativos líquidos em montantes suficientes para cumprimento de suas obrigações.

## RISCO OPERACIONAL

---



O mapeamento dos riscos operacionais tem por objetivo a identificação, mensuração, controle, mitigação e monitoramento das fragilidades que possam sujeitar a Cartão BRB a perdas operacionais. O trabalho é realizado pela Gerência de Controles Internos – Gecit, que atua no entendimento dos processos sob uma visão crítica voltada para controles, segregação de funções e conformidade.

Para determinar a criticidade dos processos a serem mapeados, a Companhia realizou a avaliação e adequação da metodologia proposta pela consultoria da PWC. Foram apurados os aspectos quantitativos e qualitativos dos macroprocessos corporativo e de negócios da companhia. Dessa forma, foram categorizados os processos e subprocessos passíveis de mapeamento e controle de efetividade.

Os riscos operacionais são classificados por intermédio da análise da probabilidade de ocorrência e impacto financeiro. A metodologia utilizada segue padrões do Controlador, baseando-se em informações referentes à frequência em que o processo é efetuado, bem como a ocorrência do risco nos últimos anos, mesmo que não tenha havido perda efetiva.

## GOVERNANÇA CORPORATIVA

---



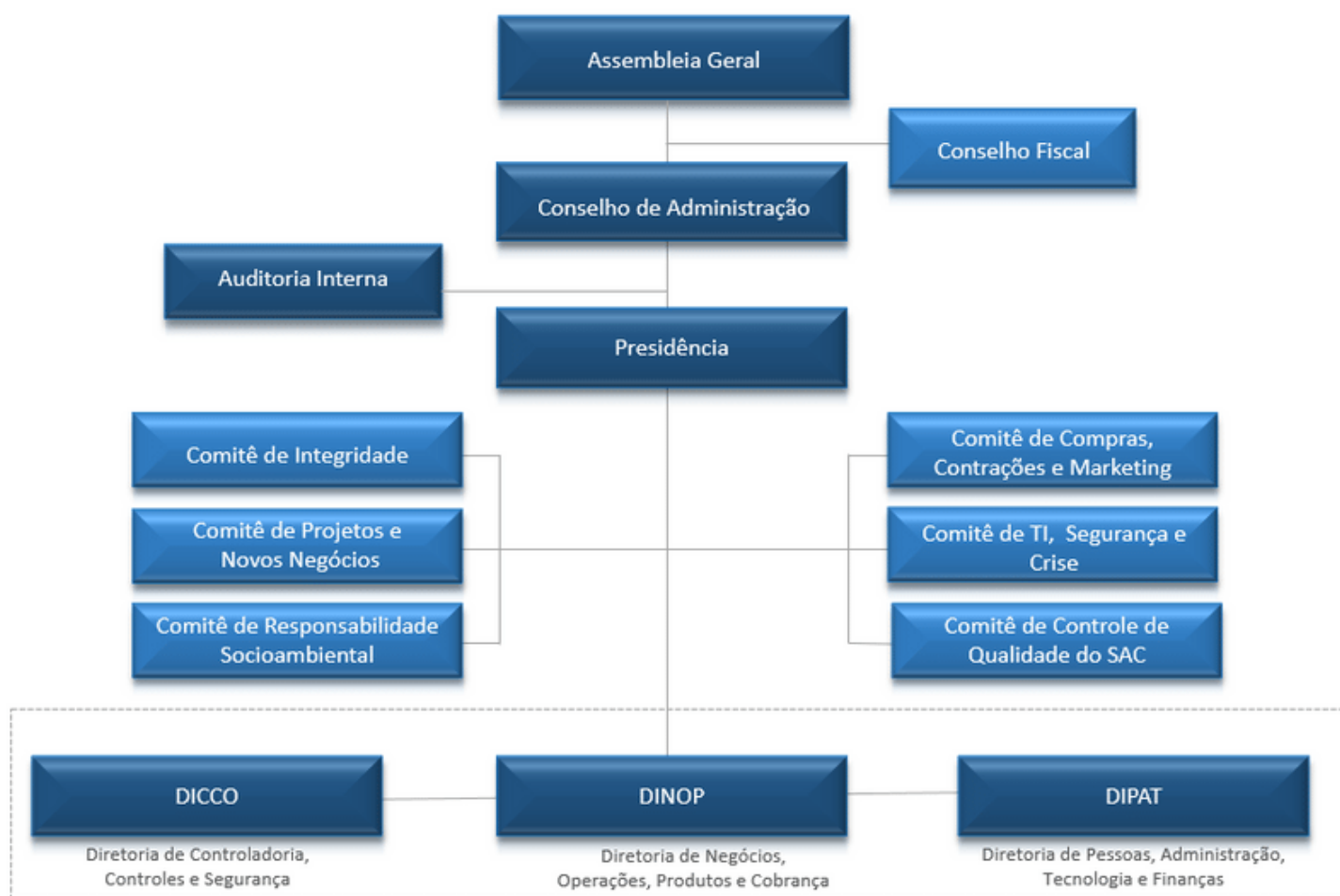
A estrutura organizacional da Cartão BRB é estabelecida no seu Estatuto e nos Regimentos Internos dos seus órgãos de governança. A Política de Governança Corporativa do BRB possui âmbito de aplicação à todas as empresas do Conglomerado BRB e, tem como objetivo estabelecer e consolidar os princípios e práticas corporativas adotados, buscando alinhar os interesses dos acionistas e demais *stakeholders*, além de agregar valor à Companhia e contribuir para sua perenidade.

Esta Política tem por base as leis n.º 6.404/1976 – Lei das Sociedades por Ações e n.º 13.303/2016 – Lei das Estatais, o Decreto Distrital n.º 37.967/2017, o Estatuto Social da Cartão BRB, o Código de Ética, o Código de Conduta e Integridade e demais políticas internas relativas às práticas de governança corporativa.

A atuação da Companhia está baseada em princípios éticos, aderentes à sua Missão, Visão e Valores, cujas estratégias são elaboradas pelos seus dirigentes e compartilhadas por todos os seus empregados e colaboradores, de forma a garantir o fortalecimento, a reputação e a integridade da Companhia no mercado.

A estrutura de Governança Corporativa da Cartão BRB é composta por: Assembleia Geral de Acionistas, Conselho de Administração, Diretoria Colegiada, Órgãos de Fiscalização e Controle, além dos Comitês Estatutários do Controlador. Todas as decisões no âmbito da Empresa são de natureza colegiada com vistas a atingir seu objeto.

Figura 02 – Estrutura Organizacional e de Governança Corporativa



## 7 - REMUNERAÇÃO

O montante global de remuneração dos membros do Conselho de Administração e da Diretoria Colegiada da Cartão BRB é aprovado anualmente, pela Assembleia Geral, na forma dos artigos 152 e 190 da Lei n.º 6.404/1976 e das normas do Sistema Financeiro Nacional. Caberá ao Conselho de Administração, por proposta do Comitê de Remuneração do BRB, aprovar o valor de cada componente da remuneração dos Administradores.

A remuneração está estruturada sob a forma de remuneração fixa e remuneração variável. As metas da Diretoria Colegiada são relacionadas, individualmente, nos contratos de gestão e nos resultados elaborados pelo Comitê de Remuneração do BRB.

Parte da remuneração paga por meio de participação nos lucros reflete a evolução dos indicadores de desempenho, variando conforme os resultados da Companhia ao longo dos quatro exercícios subsequentes. A definição das metas de desempenho dos executivos para estruturação do pagamento de participação nos lucros e resultados deriva do Planejamento Estratégico e do Orçamento, aprovados pelo Conselho de Administração.

Os administradores da Cartão BRB farão jus a uma remuneração fixa mensal estabelecida pelo Conselho de Administração, sob proposta do Comitê de Remuneração do BRB, compatível com a complexidade e responsabilidade de cada cargo, entendido que o reajustamento do montante global, ocorrerá anualmente, se necessário, por decisão da Assembleia Geral dos Acionistas. O quadro abaixo demonstra os valores das remunerações do ano de 2021.

Órgão	Remuneração Fixa*	Remuneração Variável*	Benefícios*	Total de membros por cargo**
Presidência	R\$ 546.807,09	R\$ 215.728,37	R\$ 37.848,09	1
Diretoria Colegiada	R\$ 1.341.711,11	R\$ 343.982,87	R\$ 212.585,01	4
Conselho de Administração	R\$ 569.210,73	Não há	Não há	7
Conselho Fiscal	R\$ 460.114,05	Não há	Não há	5
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 2.917.842,98</b>	<b>R\$ 559.711,24</b>	<b>R\$ 250.433,10</b>	<b>17</b>

\*Período de apuração jan. a dez./2021.  
 \*\*Média anual dos membros.

## 8 - MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

O Conselho de Administração da Cartão BRB declara que aprovou nesta data a Carta Anual de Políticas Públicas e Governança Corporativa, referente ao exercício de 2021, em conformidade com os incisos I, III e VIII do art. 8º da Lei n.º 13.303, de 30/6/2016.

Brasília, 27 de julho de 2022