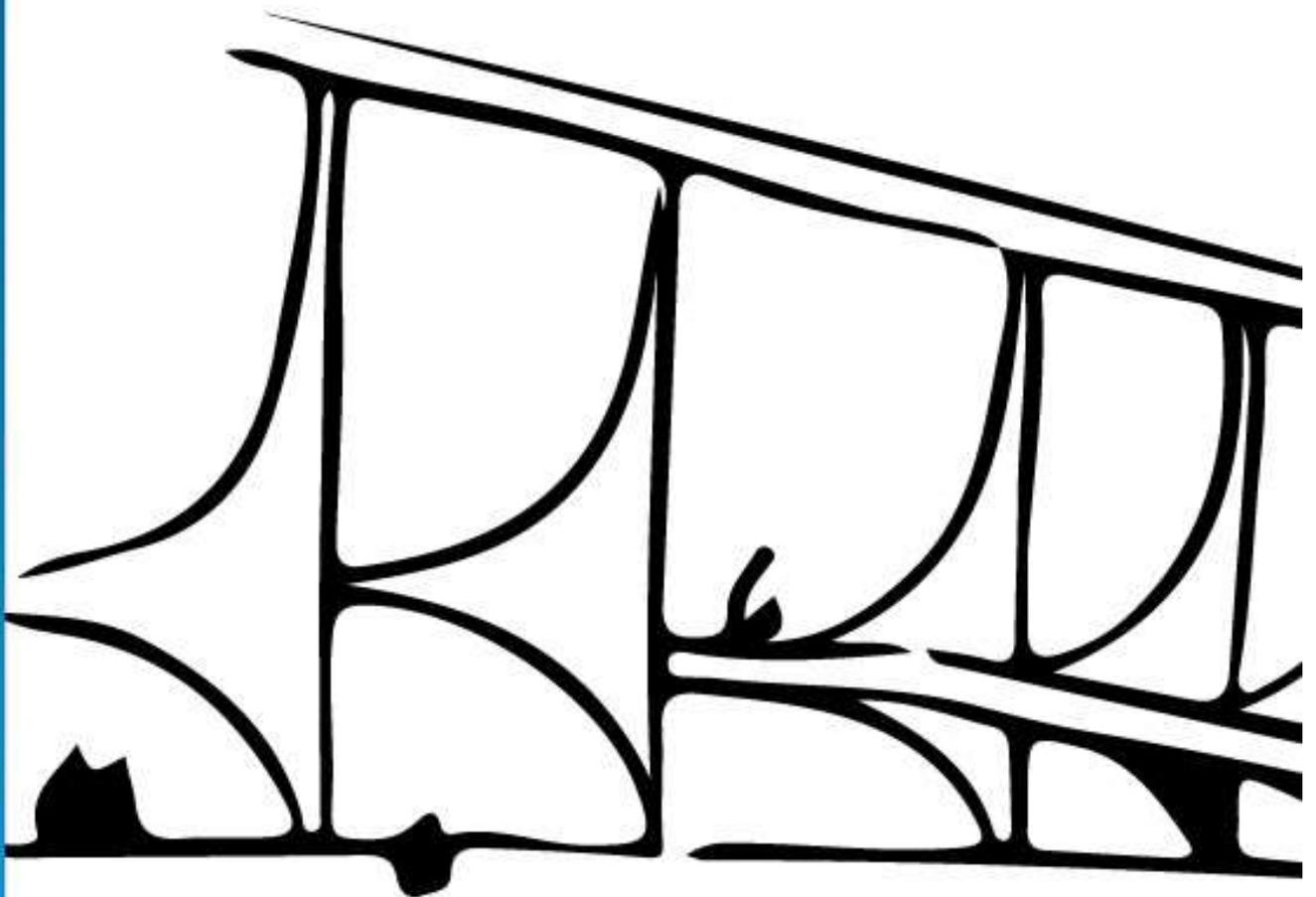




Carta Anual de Políticas Públicas e Governança Corporativa – 2020.



CARTÃO BRB S/A

**CARTA ANUAL DE
POLÍTICAS PÚBLICAS E GOVERNANÇA CORPORATIVA**

Em conformidade com o art. 8º, inciso I 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 2020.

IDENTIFICAÇÃO GERAL

CNPJ	
Sede	Brasília/DF
Tipo de Estatal	Controlada de Empresa de Economia Mista
Acionista Controlador	BRB – Banco de Brasília S/A
Tipo Societário	Sociedade Anônima
Tipo de Capital	Fechado
Abrangência de atuação	Nacional
Setor de Atuação	Financeiro/Meios de Pagamentos
Diretor Financeiro	Flávio Ferreira dos Santos
Audidores Independentes	Ernst & Young Auditores Independentes Responsável Técnico: Renata Zanotta Calcada E-mail: renata.zanotta@br.ey.com Telefone: + 55 (61) 2104-0100
Conselheiros de Administração subscritores da Carta Anual	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 Laércio Barros Júnior – CPF 279.847.531-72 Paulo Antônio de Carvalho – CPF 093.622.401-06
Administradores subscritores da Carta Anual	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. 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 dos cartões associados aos cartões de pagamentos, 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 brasileira, que valoriza sua regionalidade e está sempre 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 BRBCARD atua de forma a consolidar sua missão como empresa de meios de pagamentos eficiente e rentável, atuante desenvolvimento econômico do Distrito Federal, por intermédio de geração de emprego e renda e da melhoria da qualidade de vida regional, alinhado às melhores práticas de governança e gestão, e aos princípios e valores éticos.

A estrutura societária da BRBCARD é formada pelas empresas subsidiárias e controladas, bem como a participação acionária, sob a forma de *Joint Venture*, com a empresa Global Payments, conforme segue:



2 – Atividades desenvolvidas em 2020 e metas relativas ao desenvolvimento de atividades que atendam aos objetivos de políticas públicas

O cenário econômico apresentado em 2020 trouxe algumas mudanças em relação ao observado no ano anterior. O panorama descrito pelo Idecon¹ - DF evidencia que a pandemia da COVID-19 teve importante papel na desaceleração do ritmo de atividade da economia local, afetando negativamente os segmentos dedicados ao fornecimento de bens e serviços considerados não essenciais para a população.

Não obstante, no ano de 2020 foi possível acompanhar a transformação nos processos internos da BRBCARD, os quais se tornaram mais ágeis, eficientes e flexíveis, mantendo a capacidade de adaptação com o lançamento de novos produtos atrelados às 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 BRBCARD aderiu ao Programa de Integridade do Conglomerado BRB. O projeto prevê ações contínuas de prevenção, detecção e correção de atos de corrupção e fraude, e tem como objetivo construir uma empresa forte, ágil, moderna e perene. O Programa atua 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 nova base normativa.

Durante o ano de 2020, foram priorizados vários projetos que permitiram ampla visibilidade da marca, experiência com clientes e utilização do cartão, destacando-se o BRBPLAY – Aniversário de Brasília, Live Di Propósito e Dia das Mães, Live Rick e Rangel, G7 Teatro em casa, Live Henrique e Ruan no dia dos namorados, Live São João com Negro Rainer, Festival Drive-in no Aeroporto, Drive Show, Drive-in Taguatinga Shopping, Casa Cor, Projeto Yard Hiden, Festival Sabores na Mesa e 125 anos do Flamengo, expondo a marca e vantagens dos produtos e serviços

Em 2020, foram lançados os programas sociais Prato Cheio, Bolsa Alimentação, Cesta Alimentação, Renda Emergencial e Mobilidade Cidadã, pelo Governo do Distrito Federal – GDF, operacionalizados pela BRBCARD e BRB – Banco de Brasília, para o enfrentamento da pandemia COVID – 19, assistindo à população menos favorecida do Distrito Federal.

Somados, os programas ajudaram mais de 140 mil moradores do DF, injetando mais de R\$ 180 milhões na economia local.

¹ IDECON. Índice de Desempenho Econômico do Distrito Federal

Cartão Material Escolar - CME 2020: Benefício disponibilizado pelo GDF para aquisição de material escolar, lançado no dia 05/02/2020. Foram 69.845 cartões carregados, e valor de carga realizada de R\$ 33.209.840,00.



Cartão Bolsa Alimentação: Benefício disponibilizado pelo GDF com o objetivo de assegurar o direito à alimentação para alunos matriculados na rede pública. Lançado no dia 19/03/2020, com 68.065 cartões carregados com valor total disponibilizado de R\$ 89.001.102,27.



Cartão Cesta Alimentação: Benefício disponibilizado pelo GDF, considerando o período de suspensão das atividades nas creches, para crianças matriculadas na Rede Pública. Lançado no dia 27/03/2020, com 21.768 cartões carregados com valor total disponibilizado de R\$ 31.506.893,49.

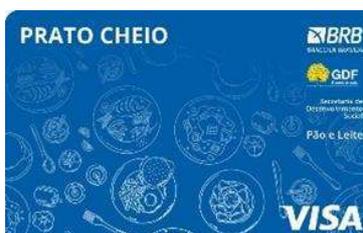


CARTA ANUAL DE POLÍTICAS PÚBLICAS E GOVERNANÇA CORPORATIVA – 2020

Cartão Renda Emergencial: Benefício concedido as famílias de baixa renda para enfrentamento do COVID-19 e que não estavam inscritas em nenhum outro Programa Social do GDF. Lançado em 23/05/2020, com 9.956 cartões carregados e com valor com valor total disponibilizado de R\$ 4.127.815,65.



Cartão Prato Cheio: Benefício concedido pelo GDF às famílias de baixa renda para compra de alimentação básica, para garantia da segurança alimentar. Lançado em 25/05/2020, com 35.971 cartões carregados e com valor total disponibilizado de R\$ 51.564.000,00.



Cartão Mobilidade Cidadã: Auxílio financeiro concedido pelo GDF aos proprietários de veículos destinados ao transporte coletivo, escolar e de turismo, em razão do enfrentamento a pandemia Covid-19. Lançado em 11/07/2020, quantidade de 1.707 cartões e valor disponibilizado de R\$ 8.188.800,00.



App BRB Social: Publicado no dia 22/05/2020 o App BRB SOCIAL 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.

Solução de captura de meios eletrônicos de pagamento - HUB de Pagamento: Plataforma integrada à Global Payments para captura do pagamento de contas (convênios e títulos) por meio de cartão de crédito. Em 28/10/2020 foi implantada a primeira operação com a Companhia Energética de Brasília - CEB em parceria com o BRB e a BRBCARD.

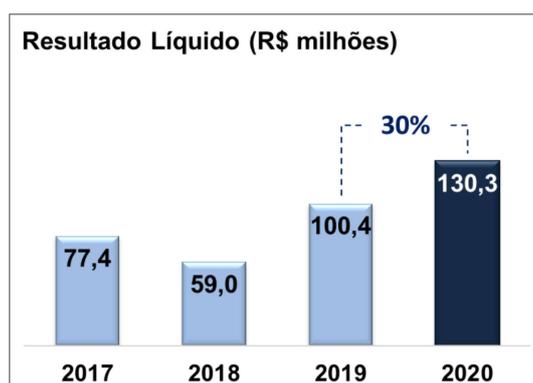
3 – Recursos para custeio das políticas públicas:

As operações da BRBCARD 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

Com a inesperada pandemia da Covid-19 logo no início de 2020, fatores econômicos e sociais exigiram o rápido reposicionamento da empresa em suas operações, especialmente no que se refere à operacionalização dos programas sociais emergenciais implementados e pela necessidade de recomposição da queda do faturamento observada nos primeiros meses do ano, que chegou a alcançar uma queda de 16% em abril.

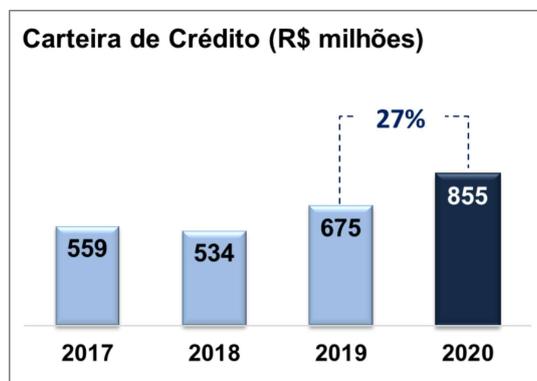
Para isso houve as ações do SUPERA DF, que englobava oferta de parcelamentos, de renegociação de dívidas com taxas diferenciadas e desconto na anuidade. Apesar do ano desafiador a BRBCARD obteve um resultado líquido de R\$ 130,3 milhões, o melhor da sua história, e um Retorno sobre o Patrimônio Líquido – ROE de 21,7%.



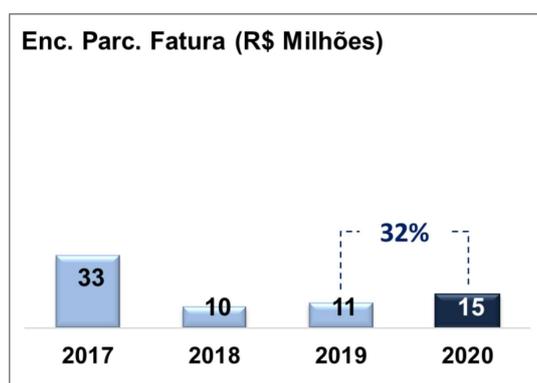
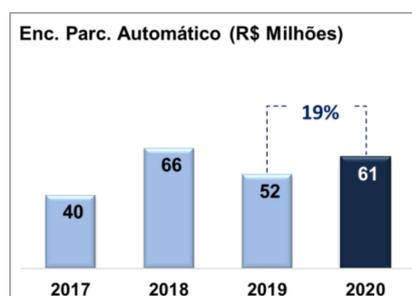
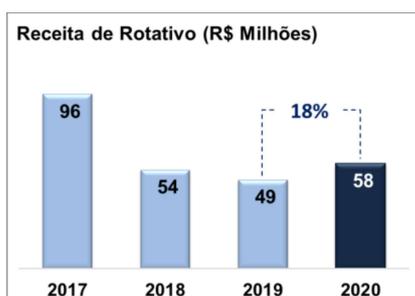
No encerramento do exercício, o saldo total da carteira com operações de cartão de crédito da Companhia foi de R\$ 855 milhões (R\$ 675 milhões – 2019), representando um aumento de 26,7% em relação ao fechamento do exercício anterior. Em 31 de dezembro de 2020 o saldo da provisão para valor recuperável das operações com cartões de crédito foi de R\$ 24,7

CARTA ANUAL DE POLÍTICAS PÚBLICAS E GOVERNANÇA CORPORATIVA – 2020

milhões (R\$ 28,7 milhões – 2019), que somado ao resultado da companhia, expressa uma maior qualidade do crédito concedido e controle da inadimplência.

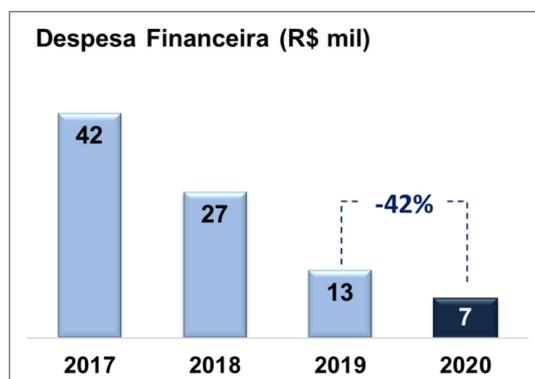


Já a receita com juros ao portador atingiu o valor de R\$ 152,7 milhões, resultado 19% acima do obtido no ano de 2019. Essa elevação deve-se principalmente ao crescimento da carteira, bem como, maior adesão as modalidades de financiamento oferecidos pela companhia.



Em 2020, a despesa financeira reduziu em R\$ 5 milhões em relação a 2019, decorrente da redução das taxas de captação e de ganho de eficiência em rotinas relacionadas ao

processamento dos pagamentos de faturas nos canais do BRB.



Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido alcançou R\$ 549,6 milhões em dezembro de 2020, um crescimento de 2,6% em relação ao exercício de 2019, que foi de R\$ 535,5 milhões. Em termos de rentabilidade, o retorno gerado sobre o Patrimônio Líquido Médio Ajustado foi de 21,7%.

Ativos Totais

Os ativos totais atingiram o montante de R\$ 1,389 bilhão ao final de 2020, apresentando um aumento de 19% em relação ao mesmo período de 2019. O crescimento apresentado derivou, principalmente, das contas a receber de clientes, outros créditos e participações em coligadas.

Participações Societárias

No exercício de 2020, a BRBCARD reconheceu R\$ 83,8 milhões de resultados advindos de participações societárias. O resultado foi 19% superior ao apurado em 2019.

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, impresso nas normas reguladoras vigentes, a BRBCARD 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 BRBCARD 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 instituição. Dentre as medidas adotadas, cabe ressaltar a revisão de processos institucionais e da base normativo, 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 BRBCARD adota medidas consistentes no gerenciamento do seu risco de liquidez.

A empresa 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 BRBCARD 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 Companhia 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 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.

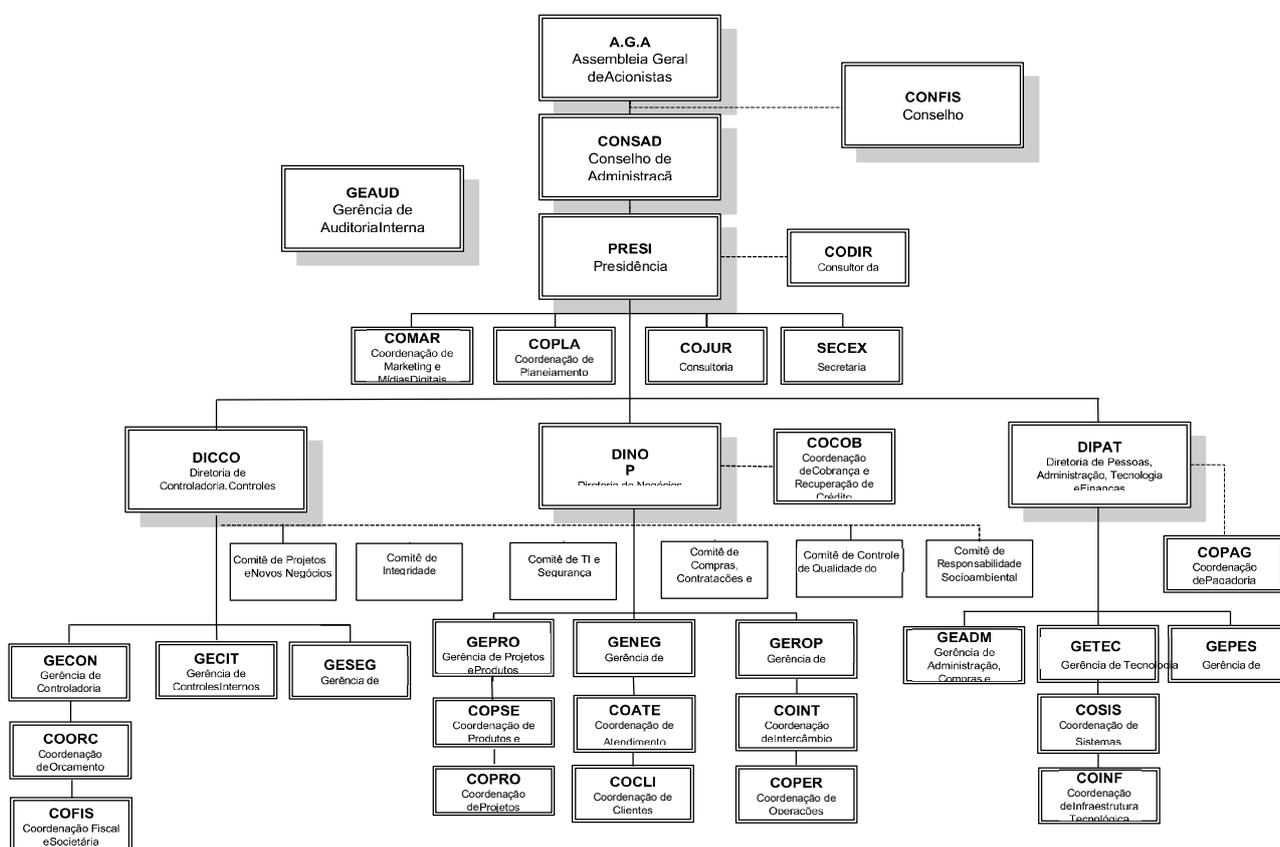
Os riscos operacionais são classificados por intermédio da análise da probabilidade de ocorrência e impacto financeiro. A metodologia utilizada segue padrões do controlador, baseando-se em informações referentes à frequência em que o processo é efetuado, bem como a ocorrência do risco nos últimos anos,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

Governança Corporativa

A estrutura administrativa da BRBCARD é estabelecida no seu Estatuto e nos Regimentos Internos dos seus órgãos de governança. A empresa também possui a Política de Governança Corporativa, que 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 Instituição e contribuir para sua perenidade.

A administração da BRBCARD é exercida pelo Conselho de Administração e pela Diretoria Colegiada, cujos membros exercem suas funções de forma colegiada para atingir o objeto da Instituição. Todas as decisões no âmbito da BRBCARD são de natureza colegiada.

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 BRBCARD é aprovado anualmente, pela Assembleia Geral, na forma dos artigos 152 e 190 da Lei nº 6.404/1976 e das normas do Sistema Financeiro Nacional. Caberá ao Conselho de Administração, por proposta do Comitê de Remuneração, 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. Parte da remuneração paga através da 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.

CARTA ANUAL DE POLÍTICAS PÚBLICAS E GOVERNANÇA CORPORATIVA – 2020

Os administradores da BRBCARD farão jus a uma remuneração fixa mensal estabelecida pelo Conselho de Administração, sob proposta do Comitê de Remuneração, compatível com a complexidade e responsabilidade de cada cargo, entendido que a sua revisão, através do 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 2020.

Órgão	Remuneração Fixa *	Remuneração Variável *	Benefícios *	Total de membros por cargo **
Presidência	425.651,91	148.832,72	24.007,52	1
Diretoria Colegiada	803.431,96	164.947,80	97.029,84	3
Conselho de Administração	434.316,67	Não há	Não há	7
Conselho Fiscal	344.279,54	Não há	Não há	5
Total	R\$ 2.007.680,08	R\$ 313.780,52	R\$ 121.037,36	16

*Período de apuração jan. a dez./2020.
** Média anual dos membros.

9 – Manifestação do Conselho de Administração

O Conselho de Administração da Cartão BRB S.A. declara que aprovou nesta data a Carta Anual de Políticas Públicas e Governança Corporativa, referente ao exercício de 2020, em conformidade com os incisos I, III e VIII do art. 8 da Lei nº 13.303, de 30/06/2016.

Brasília, 28 de abril de 2020