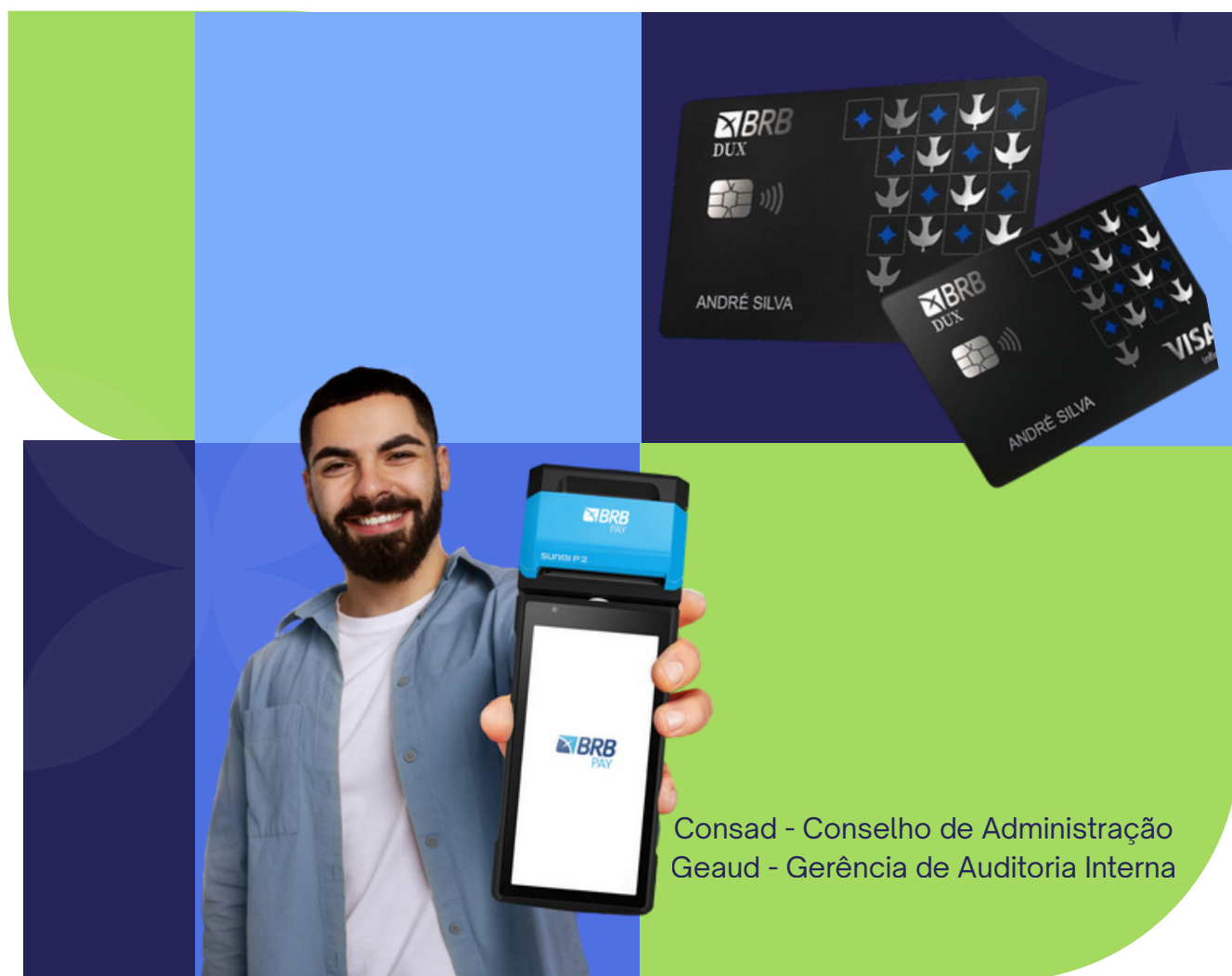


RELATÓRIO DE ATIVIDADES DE AUDITORIA INTERNA

2025



Consad - Conselho de Administração
Geaud - Gerência de Auditoria Interna

A Auditoria Interna da BRBCard S.A., em atendimento às Resoluções BCB nº 93/2021 e CMN nº 4.879/2020, apresenta o Relatório Anual de Atividades da Auditoria Interna – RAINT 2025 após a apreciação do Comitê de Auditoria e aprovação do Conselho de Administração da BRBCard, conforme deliberação registrada na 478ª Reunião, realizada em 30/05/2026.



SUMÁRIO

APRESENTAÇÃO

04

PRINCÍPIOS DA AUDITORIA INTERNA

05

TRABALHOS DESENVOLVIDOS PELA GEAUD

05

RESULTADO DO PAINT-2025

06

TRABALHOS DE 2025

07

DESTAQUES DOS TRABALHOS REALIZADOS

08

PLANOS DE AÇÃO EM ESTOQUE

09

AVALIAÇÕES INTERNAS – FOLLOW-UPS

09

CANAL DE DENÚNCIAS

10

AÇÕES DE INOVAÇÃO

10

PLANO DE CAPACITAÇÃO

12

APÊNDICES I E II

13

APÊNDICE III

14

APRESENTAÇÃO

**Senhores Membros do Comitê de Auditoria Estatutário – COAUD,
Senhores Membros do Conselho de Administração – CONSAD,**

Apresenta-se o Relatório Anual das Atividades de Auditoria Interna – Raint, referente ao período compreendido entre 01/01/2025 e 31/12/2025, em cumprimento ao Art. 17 da Resolução BCB 93, de 06/05/2021, que assim determina:

Art. 17. Os **responsáveis pela atividade de auditoria interna** das instituições mencionadas no art. 1º devem elaborar os seguintes documentos:

(...)

IV - **relatório anual de auditoria interna**, contendo o sumário dos resultados dos trabalhos de auditoria, suas principais conclusões, recomendações e providências tomadas pela administração da entidade.

Parágrafo único. O plano anual de auditoria interna e o relatório anual de auditoria interna devem ser aprovados pelo conselho de administração e pelo comitê de auditoria, quando constituído. (grifos nossos)

Nesse sentido, o documento descreve os trabalhos realizados em 2025, em alinhamento ao Plano Anual de Atividades da Auditoria Interna – Paint/2025, e outras informações relacionadas às ações da Unidade.

Respeitosamente,

Elizabeth Bezerra da Costa
Gerência de Auditoria Interna – Geaud
Gerente

PRINCÍPIOS DA AUDITORIA INTERNA

Orientar as atividades de Auditoria Interna para contribuir no aperfeiçoamento do processo de governança e no alcance dos objetivos estratégicos da BRBCard.

Realizar as atividades de Auditoria Interna de forma independente, autônoma, imparcial, contínua e efetiva, que acrescentem valor e melhorias aos resultados da Organização.

TRABALHOS DESENVOLVIDOS PELA GEAUD

Agenda obrigatória

Atendimento às exigências de Órgãos de Fiscalização e Controle, além de Leis e Decretos.

Auditorias Programadas

Constituídas por processos selecionados a partir do Analisador de Riscos.

Auditorias Especiais

Atendimento às demandas da Alta Administração.

Avaliações Internas

Avaliação de planos de ação implementados para mitigação de riscos.

Canal de Denúncias

Triagem e direcionamento das denúncias ao Comitê de Ética, Governança Corporativa e Integridade para devida apuração.



RESULTADO DO PAINT-2025

O Paint 2025 previu a realização de 18 (dezoito) trabalhos de auditoria, sendo 14 (quatorze) trabalhos de Auditorias Programadas e 4 (quatro) de Auditorias Especiais.

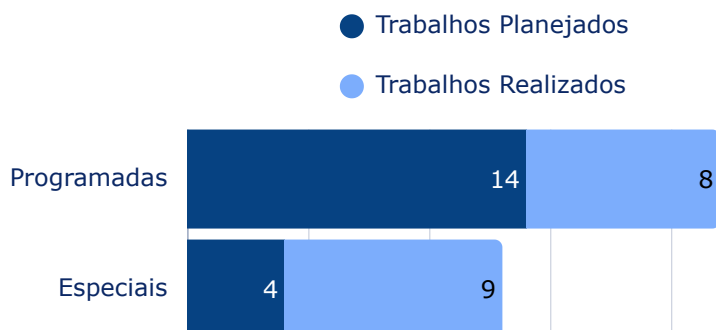
Em 2025, foram concluídos 17 (dezessete) relatórios de auditoria. Deste total, 8 (oito) trabalhos foram de auditorias programadas e os outros 9 (nove) foram auditorias especiais demandadas pela Alta Administração.

Cabe ressaltar, que a demanda registrada na 871ª Reunião da Diretoria Colegiada - Dicol, **[INFORMAÇÃO SIGILOSA]**, foi tratada no escopo de trabalho do Relatório Consad/Geaud 2025/004. Em vista disso, em que pese a emissão de 9 (nove) relatórios de auditoria especiais, 10 (dez) demandas da Alta Administração foram atendidas em 2025.

No fim do exercício, 1 (um) trabalho de auditoria relacionado ao processo de Antecipação de Recebíveis, sob gestão da Gerência de Adquirência - GEADQ, estava em fase de conclusão.

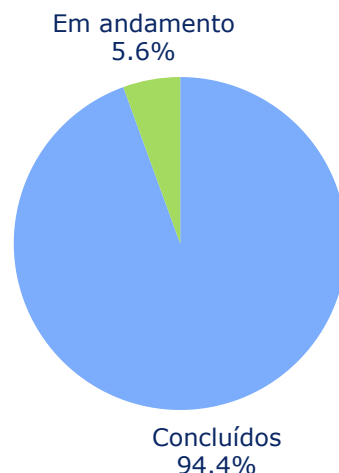
As auditorias concluídas representam 94% do quantitativo de trabalhos previstos no PAINT-2025.

RESULTADO DO PAINT 2025



Trabalhos realizados

- Concluídos
- Em andamento



TRABALHOS DE 2025

Processo	Área Gestora
Gerir a Administração de Patrocínios	GEMAR
Defender Judicial e Administrativamente (Card como Reclamada)	GEJUR
Gerir Folha de Pagamento	GEPEs
Gerir Dados Cadastrais de Clientes Gerir Parametrização nas Regras de Negócio	GEADQ
Gerir Informações Cadastrais	GEROP
Auditoria Especial - Sob Demanda	GEJUR
Gerir Riscos de Crédito	GERIC
Auditoria Especial - Sob Demanda	GEADM
Auditoria Especial - Sob Demanda	GECAR GEBAN
Auditoria Especial - Sob Demanda	GENEG GECAR
Gerir a Contabilidade Geral	GECON
Gerir o Plano de Continuidade dos Negócios	GESEG
Auditoria Especial - Sob demanda - Extra-Paint	GECON
Auditoria Especial - Sob demanda - Extra-Paint	GEBAN GEMAR
Auditoria Especial - Sob demanda - Extra-Paint	GEROP
Auditoria Especial - Sob demanda - Extra-Paint	GERIC
Auditoria Especial - Sob demanda - Extra-Paint	GECOB
Gerir Antecipação de Recebíveis	GEADQ

INFORMAÇÕES
SIGILOSAS

RAINT 2025

DEMANDAS DA ALTA ADMINISTRAÇÃO NÃO ATENDIDAS

Além dos trabalhos citados anteriormente, a Geaud encerrou o exercício de 2025 com 2 (duas) demandas de Órgãos Deliberativos a serem tratadas:

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

A apuração dos fatos e avaliação de eventuais responsabilizações serão objeto de trabalhos de auditoria a serem realizados no exercício de 2026.

DESTAQUES DOS TRABALHOS REALIZADOS

a) Auditorias Programadas

Apresentam-se as sínteses das 8 (oito) auditorias programadas concluídas. Maiores detalhamentos acerca desses trabalhos podem ser consultados no **Apêndice I** deste relatório.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

b) Auditorias Especiais

Em relação às 9 (nove) auditorias especiais concluídas em 2025, destacam-se as considerações acerca dos atos e fatos apurados. Maiores detalhamentos acerca desses trabalhos podem ser consultados no **Apêndice II** deste relatório.

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

PLANOS DE AÇÃO EM ESTOQUE

Em 31/12/2025, conforme controle do sistema de Gestão de Planos de Ação - GPA, havia em estoque de 9 (nove) Planos de Ação, sendo 100% com status em desenvolvimento:

Apresenta-se a distribuição desses planos:

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

AVALIAÇÕES INTERNAS – FOLLOW-UPS

Em 2025, foram realizados 32 (trinta e dois) *follow-ups* de planos de ação. Desse total, 31 (trinta e um) eram de responsabilidade de gestores de processo da BRBCard e 1 (um) era remanescente de apontamento direcionado à Gerência de Pessoas da BRB Serviços – Geape.

Ainda em relação às 32 (trinta e duas) avaliações realizadas, 100% dos planos foram considerados suficientes para a mitigação das fragilidades apontadas.

Demonstra-se a representação dos 32 (trinta e dois) follow-ups por grau de criticidade:

32 Follow-ups		
Alta	Média	Baixa
2	21	9
100% Riscos Mitigados		

CANAL DE DENÚNCIAS

A gestão do Canal de Denúncias passou a ser de responsabilidade da Geaud a partir de 16/09/2025.

Desde a nova gestão, houve registro de 1 (uma) denúncia anônima. Embora a denúncia não tenha oferecido informações suficientes para a avaliação prévia quanto à procedência ou não dos fatos relatados, a situação descrita foi levada ao conhecimento do Comitê de Ética, Governança Corporativa e Integridade.

AÇÕES DE INOVAÇÃO

Buscando aprimorar as rotinas operacionais da unidade, merecem destaque os seguintes projetos internos desenvolvidos em 2025:

REPOSITÓRIO DE NORMAS EXTERNAS

O projeto visou à criação de ferramenta (*dashboard*) para o acompanhamento consolidado das normas externas relacionadas aos processos auditáveis. Além disso, a ferramenta permite a consulta de normas que indicam a obrigatoriedade de atuação periódica da Auditoria Interna nos processos organizacionais da BRBCard.

Outra agilidade trazida pela ferramenta é a relação de normas externas associadas ao processo auditável, as quais podem ser acessadas diretamente pelos links de consulta disponíveis no *dashboard*.

REPOSITÓRIO DE DELIBERAÇÕES DOS ÓRGÃOS COLEGIADOS

O projeto visou à criação de ferramenta mais eficaz para controle e acompanhamento das deliberações dos Órgãos Colegiados, associando-as aos processos a serem auditados.

Os seguintes fóruns foram considerados para a implementação do projeto:

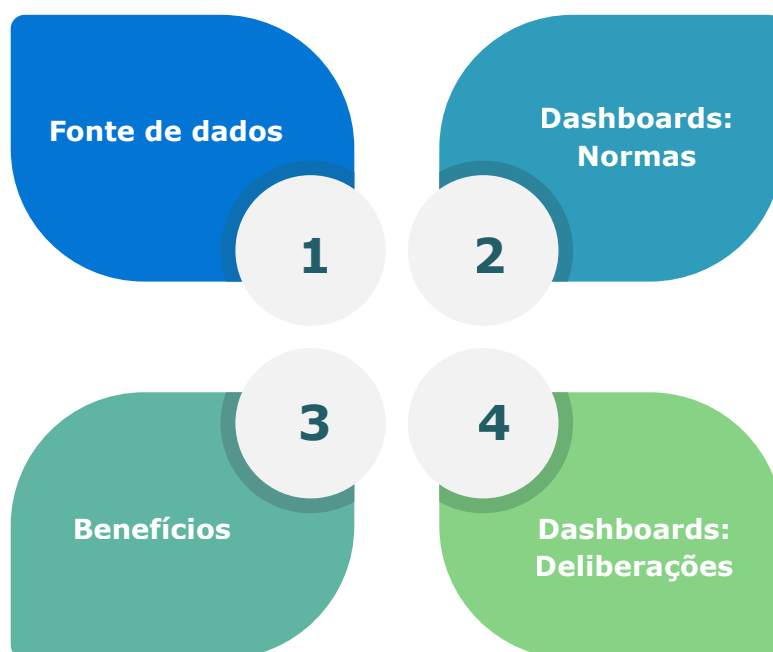
- Assembleia Geral dos Acionistas – AGA
- Conselho de Administração – CONSAD
- Conselho Fiscal – CONFIS
- Diretoria Colegiada - DICOL

A Geaud aprimorou a ferramenta de consulta de deliberações, anteriormente disponível em planilha eletrônica, de forma a proporcionar maior acessibilidade, organização, rastreabilidade e controle das decisões corporativas, com o apoio de soluções tecnológicas e recursos analíticos oferecidos pelo *Power BI*, permitindo a criação de *dashboard* de repositório das Deliberações dos Órgãos Colegiados da BRBCard.

Os resultados demonstram que a implementação dessas ferramentas representaram um avanço relevante na gestão estratégica da Geaud, promovendo maior agilidade, padronização e segurança na consulta e no acompanhamento das normas associadas aos trabalhos de auditoria e das deliberações dos Órgãos Colegiados em relação aos processos auditáveis da BRBCard.

Repositório de normas externas e registros de deliberações como fontes integradas.

Dashboard Power BI com acesso direto às normas relacionadas a processos auditáveis.



Agilidade, padronização, rastreabilidade e acesso direto para auditoria e obrigações periódicas.

Dashboard de deliberações dos Órgãos Colegiados para planejamento e monitoramento.

PLANO DE CAPACITAÇÃO

O Plano de Capacitação de 2025 previu que os auditores dedicassem, no mínimo, 60 (sessenta) horas anuais a ações de capacitação, desenvolvimento e atualização, por meio de cursos, *workshops*, certificações e congressos.

Em cumprimento ao Plano, a equipe de auditoria participou de 24 (vinte e quatro) eventos, perfazendo uma média de 83 (oitenta e três) horas/auditor em 2025. A relação dos treinamentos realizados está descrita no **Apêndice III** deste relatório.

A partir dos cursos realizados, foram obtidas certificações em Gestão de Riscos e Governança Corporativa, além da Certificação Anbima CPA-20.

APÊNDICES I E II

RAINT 2025

INFORMAÇÕES SIGILOSAS

APÊNDICE III

Cursos	Empresas
Certificação CPA-20	Anbima
2º Congresso de Prevenção e Repressão a Fraudes, Segurança Cibernética e Bancária	Febraban
Governança de Dados na Transformação Digital	Enap
7º Congresso Internacional do IPLD	IPLD
Cibersegurança em Meios de Pagamentos	MasterCard Academy
Introdução ao Mercado de Meios de Pagamento	EaD BRBCard
Autoconhecimento Profissional	Educação Solides
Feedback Construtivo na Prática	Educação Solides
Inovação	Sebrae
Excelência na Experiência do Cliente	EaD BRBCard
LGPD	EaD BRBCard
O Mercado de Meios de Pagamento	EaD BRBCard
O Novo Mercado: Inovações e Oportunidades	EaD BRBCard
Pensamento Crítico e Tomada de Decisão	EaD BRBCard
Transações Seguras	EaD BRBCard
Introdução à Inteligência Artificial Generativa	Santander Open Academy
Gestão de Riscos e Governança Corporativa	Galícia Educação
Introdução à Ciência de Dados	Santander Open Academy
Elaboração de Relatórios de Auditoria	Enap
Conbrai 2025	IIA Brasil
Sucesso e Experiência do Cliente	EaD BRBCard
Análise de Dados para Líderes	MasterCard Academy
Inovação, Análise de Dados e IA	MasterCard Academy
Conexão Card	BRBCard