

RELATÓRIO DE AVALIAÇÃO INTERCALAR DO PLANO DE PREVENÇÃO DE RISCOS DE CORRUPÇÃO E INFRAÇÕES CONEXAS

Outubro – 2025

GRUPO SALVADOR CAETANO AUTO
(Salvador Caetano Auto, SGPS, S.A. e suas participadas)

Aprovado pelo Responsável pelo Cumprimento Normativo da Salvador Caetano Auto,
SGPS, S.A., em 27 de outubro de 2025.

ÍNDICE

Índice	2
Enquadramento geral	3
Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações conexas	3
Gestão e Classificação dos Riscos.....	4
Avaliação Intercalar – outubro de 2025	5
Conclusões	6
Aprovação e Divulgação.....	6
Anexos.....	7
Anexo I – Estado das medidas de mitigação.....	8

ENQUADRAMENTO GERAL

Com a aprovação da Estratégia Nacional Anticorrupção 2020-2024, e após o lançamento do Decreto-Lei n.º 109-E/2021, de 09 de dezembro, foram emitidas como medidas de combate à corrupção e infrações conexas: (i) a criação do Mecanismo Nacional Anticorrupção (“MENAC”) e (ii) a aprovação do Regime Geral da Prevenção da Corrupção (doravante, RGPC).

Em cumprimento do previsto no Regime Geral de Prevenção de Corrupção (RGPC), a “Salvador Caetano Auto, SGPS, S.A.” (doravante, SCA) dispõe de um Programa de Cumprimento Normativo (PCN), constituído por um Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas (PPR), um Código de Conduta, um Canal de Denúncias e por ações de formação e de sensibilização dirigidas aos seus colaboradores.

Atendendo à dimensão e complexidade de atividade que é desenvolvida pela SCA, a identificação dos riscos de corrupção teve como ponto de partida as áreas de atividade que são consideradas como sendo potencialmente mais expostas a este fenómeno, tendo sido identificadas e classificadas as várias situações de risco e detalhadas as medidas preventivas e corretivas a adotar em cada uma das situações identificadas.

Por sua vez, é da responsabilidade do Responsável pelo Cumprimento Normativo averiguar a implementação das medidas adotadas e resultados alcançados.

Para eficaz implementação do PPR é necessário um consciente e declarado empenho por parte do Conselho de Administração, a atribuição clara de responsabilidades dentro da empresa, em cumprimento dos requisitos legais em vigor, e a promoção de uma cultura de integridade e prevenção da corrupção e infrações conexas.

Revela-se ainda necessário que os riscos sejam identificados e avaliados de forma eficiente e que os controlos e respostas adequados sejam implementados.

Assim, e de acordo com o previsto no n.º 4 do artigo 6.º do RGPC, o PPR é objeto de avaliações periódicas sobre a sua execução e eficácia, efetuado nos seguintes termos:

- a) Elaboração, no mês de outubro, de relatório de avaliação intercalar nas situações identificadas de risco elevado ou máximo;
- b) Elaboração, no mês de abril do ano seguinte a que respeita a execução, de relatório de avaliação anual, contendo nomeadamente a quantificação do grau de implementação das medidas preventivas e corretivas identificadas, bem como a previsão da sua plena implementação.

Dando cumprimento ao enquadramento legal anteriormente referido, o presente relatório tem como objetivo o controlo intercalar do PPR, nomeadamente a avaliação das situações identificadas como risco máximo ou elevado de corrupção e infrações conexas. Esta avaliação passará por identificar os riscos enquadrados, as medidas preventivas e corretivas adotadas e a avaliação sobre a execução dessas medidas

PLANO DE PREVENÇÃO DE RISCOS DE CORRUPÇÃO E INFRAÇÕES CONEXAS

Gestão e Classificação dos Riscos

Na elaboração do PPR, a identificação e classificação dos riscos foi efetuada através de um processo de compreensão do negócio em articulação com as pessoas chaves e com os diversos responsáveis de cada órgão da estrutura. Assim, foram identificados e classificados os principais riscos que podem conduzir à prática de atos de corrupção e infrações conexas tendo em consideração o grau de probabilidade de ocorrência em caso de inexistência de medidas de mitigação.

Com base na Matriz de Risco da SCA, prevista no PPR, foram identificados 13 (treze) riscos de corrupção e infrações conexas considerados como “elevados” ou “muito elevados”, melhor identificados no PPR.

A tabela infra transpõe os riscos identificados como risco elevado ou muito elevado, bem como a sua avaliação e as medidas de prevenção, de acordo com o PPR em vigor da SCA.

IDENTIFICAÇÃO DE RISCOS				AVALIAÇÃO DE RISCOS		
Área Operacional	Área / Departamento	Atividade	Risco	Probabilidade	Impacto	Nível de Risco Inerente
GLOBAL	Aquisição de bens e serviços	Aquisição de energia, gás, telecomunicações, serviços e produtos de IT, serviços de publicidade e outros.	Favorecimento de fornecedores com o objetivo de retirar benefício próprio ou para terceiros.	Médio	Grave	Elevado
GLOBAL	Aquisição de bens e serviços	Aquisição de produtos core (como combustíveis, lubrificantes, pneus, entre outros).	Favorecimento de fornecedores com o objetivo de retirar benefício próprio ou para terceiros.	Elevada	Moderada	Elevado
GLOBAL	Recursos humanos	Processamento de salários e benefícios	Favorecimento em aumentos salariais ou atribuição de benefícios adicionais.	Elevada	Moderada	Elevado
IMPORTAÇÃO	Tesouraria	Gestão de plafond de crédito	Favorecimento na análise de crédito, ou avaliações efetuadas com alguma subjetividade, conhecimento do terceiro, etc.	Elevada	Grave	Muito Elevado
RETALHO	Após-Venda	Serviço de manutenção e reparação.	Facilitar reparação em garantia indevidamente.	Elevada	Moderada	Elevado
RETALHO	Após-Venda	Serviço de manutenção e reparação.	Apropriação de valores recebidos em numerário, quer no recebimento, no caixa ou nos depósitos.	Elevada	Grave	Muito Elevado
RETALHO	Atividade Comercial	Venda de viaturas	Realização de test-drive indevidos, permitindo a sua utilização por pessoas / entidades que não têm como objetivo a sua aquisição.	Elevada	Moderada	Elevado
RETALHO	Global	Gestão de dados de clientes.	Cópia/extração de contactos e informações de clientes, transmitida ou vendida para outras organizações.	Baixa	Muito Grave	Muito Elevado
RETALHO	Global	Gestão de segurança informática	Aliciamento de um colaborador para facilitar um ataque informático	Baixa	Muito Grave	Muito Elevado
RETALHO	Tesouraria	Recebimentos	Informar IBAN pessoal a um cliente para um pagamento ou reter o adiantamento em numerário.	Elevada	Moderada	Elevado
RETALHO / IMPORTAÇÃO	Tesouraria	Pagamentos	Facilitar a realização de um pagamento para um IBAN de colaborador ou terceiro indevidamente.	Médio	Grave	Elevado
SERVIÇOS	Comercial	Acordos distribuição (brokers de reservas, etc.)	Favorecimento na negociação dos acordos	Elevada	Grave	Muito Elevado
SERVIÇOS	Tesouraria	Pagamentos	Facilitar a realização de um pagamento indevido para um IBAN de colaborador ou terceiro.	Médio	Grave	Elevado

Avaliação Intercalar – outubro de 2025

Dando cumprimento ao estabelecido no artigo 6.º do RGPC, no presente relatório de avaliação intercalar do PPR serão analisadas todas as medidas que permitem a mitigação dos riscos classificados como nível “elevado” e “muito elevado”.

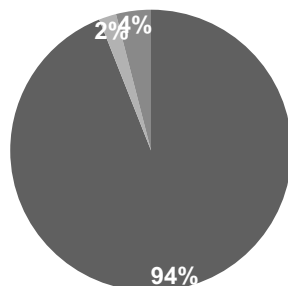
Após a identificação dos riscos no PPR e das medidas preventivas e corretivas que permitem reduzir a probabilidade de ocorrência e o impacto de tais riscos, cumpre avaliar a implementação dos mecanismos de controlo previstos, bem como monitorizar e avaliar se as medidas adotadas são, ou não, adequadas para a mitigação dos riscos a que a atividade da SCA está exposta.

Neste contexto, e à semelhança do ocorrido aquando da elaboração do PPR, os procedimentos realizados no sentido de avaliar/testar as medidas preventivas para mitigação dos riscos de corrupção e infrações conexas aqui em análise foram os seguintes:

- Entrevistas com os departamentos responsáveis pelas atividades associadas aos riscos identificados;
- Realização de testes de eficácia aos principais controlos implementados;
- Análise de normas internas e outra documentação aplicável relativa ao sistema de controlo interno no âmbito da prevenção de corrupção e infrações conexas.

Infra encontra-se a distribuição das medidas pelos diferentes graus de implementação.

■ Implementadas ■ Parcialmente implementadas ■ Em implementação



Analisando as medidas para mitigação dos riscos identificados como nível “elevado” e “muito elevado”, resulta que a maioria das medidas propostas se encontra implementada, parcialmente implementadas ou em implementação: 94% das medidas encontram-se implementadas, 2% das medidas encontram-se parcialmente implementadas, 4% das medidas encontram-se em implementação, conforme detalhado no **Anexo I** do presente relatório.

Com efeito, nos termos da informação recolhida acerca do grau de implementação das medidas de mitigação identificadas para os vários riscos, pode afirmar-se que:

- ✓ Relativamente à medida “*Introdução de máquinas de recebimento automático*”, referente à atividade de retalho, encontra-se implementada em 85% dos espaços, pelo que se prevê que seja totalmente implementada até ao final do 1.º semestre de 2026;
- ✓ A medida “*Plataforma centralizada, para gestão dos test-drives e follow up de aquisição*”, relativa à atividade de venda de viaturas, está ainda em desenvolvimento; mas já está implementado um procedimento interno para o efeito;
- ✓ A medida “*Plano de Auditoria*”, referente à atividade de acordos de distribuição, encontra-se em implementação, prevendo-se a sua conclusão no final do 1.º semestre de 2026;

Resta, por último, referir que na sequência da presente avaliação intercalar, não foi necessária a implementação de medidas de mitigação adicionais.

CONCLUSÕES

O PPR, de acordo com os requisitos estabelecidos no RGPC, estabelece a política, a estratégia, os procedimentos e as medidas de controlo interno adotados pela SCA em relação à prevenção de riscos de corrupção e infrações conexas.

Após aferir o grau de cumprimento e aderência do PPR à atividade da SCA, conclui-se que a SCA apresenta 13 (treze) riscos potenciais com grau de risco “elevado” e “muito elevado” e que o balanço da implementação das medidas de mitigação foi globalmente positivo, ainda que existam algumas medidas que continuam a requerer esforço na sua implementação.

De modo geral, considera-se que a implementação do Plano tem contribuído para a prevenção do risco, ou seja, para a eliminação da causa do mesmo, minimizando a probabilidade da sua ocorrência e para a diminuição do seu eventual impacto negativo na SCA.

APROVAÇÃO E DIVULGAÇÃO

O presente relatório de avaliação intercalar do Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas foi aprovado pelo Responsável pelo Cumprimento Normativo e será divulgado por todos os colaboradores através da publicação no Portal Interno (intranet) e será também divulgado externamente através da publicação no website da SCA.

ANEXOS

Anexo I – Estado das medidas de mitigação

Identificação de Riscos				Avaliação de Riscos			Gestão de Riscos			
Área Operacional	Área / Departamento	Atividade	Risco	Probabilidade	Impacto	Nível de Risco Inerente	Medidas adotadas	Estado	Eficácia da Medida	Medidas Corretivas
Global	Aquisição de bens e serviços	Aquisição de energia, gás, telecomunicações, serviços e produtos de IT, serviços de publicidade e outros.	Favorecimento de fornecedores com o objetivo de retirar benefício próprio ou para terceiros.	Média	Grave	Elevado	Negociação centralizada na NIW (Serviços partilhados do Grupo) para a maior parte dos serviços.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Necessidade de aprovação em 2 ou 3 níveis (conforme valor).	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
Global	Aquisição de bens e serviços	Aquisição de produtos core (como combustíveis, lubrificantes, pneus, entre outros).	Favorecimento de fornecedores com o objetivo de retirar benefício próprio ou para terceiros.	Elevada	Moderado	Elevado	Negociação a longo prazo, com diversos níveis de intervenientes e de aprovação.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
Global	Recursos humanos	Processamento de salários e benefícios	Favorecimento em aumentos salariais ou atribuição de benefícios adicionais.	Elevada	Moderado	Elevado	Digitalização do processo e workflow de aprovação com vários níveis.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Report mensal de indicadores, com entradas e saídas.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Report diário em Power BI.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
Importação	Tesouraria	Gestão de plafond de crédito	Favorecimento na análise de crédito, ou avaliações efetuadas com alguma subjetividade, conhecimento do terceiro, etc.	Elevada	Grave	Muito elevado	Análise de crédito efetuada por mais do que um interveniente.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Validação por mais do que um nível.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
Retalho	Após-Venda	Serviço de manutenção e reparação.	Facilitar reparação em garantia indevidamente.	Elevada	Moderado	Elevado	Segregação de funções (quem tem o contacto com o cliente não submete a garantia).	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Auditorias periódicas.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
Retalho	Após-Venda			Elevada	Grave				-	

		Serviço de manutenção e reparação.	Apropriação de valores recebidos em numerário, quer no recebimento, no caixa ou nos depósitos.			Muito elevado	Está planeada a introdução de máquinas de recebimento automático.	Parcialmente Implementada. Encontra-se implementada em 85% dos espaços		Prevê-se que esteja totalmente implementada até ao final do 1.º semestre de 2026
							Implementada segregação de funções.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Protocolo de recebimento em saco de depósito.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Confirmação de quem entrega e quem recebe.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Controlo de folhas de caixa.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Auditoria diária.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
Retalho	Atividade Comercial	Venda de viaturas	Realização de test-drive indevidos, permitindo a sua utilização por pessoas / entidades que não têm como objetivo a sua aquisição.	Elevada	Moderado	Elevado	Test-drives são atualmente registados e requerem aprovação pela chefia de vendas.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Plataforma centralizada, para gestão dos test-drives e follow up de aquisição, encontra-se em desenvolvimento.	Em implementação. Apesar de não estar implementada uma plataforma centralizada, está implementado um procedimento interno para o efeito	-	O desenvolvimento da plataforma central está em curso
Retalho	Global	Gestão de dados de clientes.	Cópia/extração de contactos e informações de clientes, transmitida ou vendida para outras organizações.	Baixa	Muito grave	Muito elevado	Framework de segurança ASCSG - All Salvador Caetano Security Guidelines implementada nas organizações.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							CISO nomeado para o Grupo.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Bloqueio de escrita para dispositivos externos.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Bloqueio de envio para algumas clouds.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							SOC em atuação na análise de comportamento de colaboradores.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
								Implementada	Eficaz	

							Níveis de permissão ajustados de modo a que cada colaborador só acede a dados de clientes consigo relacionados.			Não foram identificadas medidas corretivas
Retalho	Global	Gestão de segurança informática	Aliciamento de um colaborador para facilitar um ataque informático	Baixa	Muito grave	Muito elevado	Dupla autenticação em funcionamento em alguns sistemas. Em plano para outros.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Definição restritiva de permissões de acesso.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							EDR implementado em todos computadores.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Procedimentos de acesso e complexidade de controle de acessos específicos para administradores de acesso.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Contas de administrador e utilizador segregadas.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Revisões de acessos efetuadas periodicamente.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Alarmística de acessos anormais em funcionamento.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Background check de candidatos a administradores de sistemas a implementar em 2023.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
Retalho	Tesouraria	Recebimentos	Informar IBAN pessoal a um cliente para um pagamento ou reter o adiantamento em numerário.	Elevada	Moderado	Elevado	Procedimento implementado de solicitação de comprovativo de IBAN.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Procedimento implementado do comercial efetuar o recibo de adiantamento.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Controlo mensal da regularização das faturas de adiantamento.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
Retalho / Importação	Tesouraria	Pagamentos	Facilitar a realização de um pagamento para um IBAN de colaborador ou terceiro indevidamente.	Média	Grave	Elevado	Procedimento implementado requer solicitação de comprovativo de IBAN. Definida e implementada segregação de funções.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Colaborador que atualiza dados de fornecedores não efetua pagamentos e colaborador que efetua pagamentos não tem permissão de alterar IBAN.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas

Serviços	Comercial	Acordos distribuição (brokers de reservas, etc)	Favorecimento na negociação dos acordos	Elevada	Grave	Muito elevado	Acordos negociados por mais do que um departamento; aprovado pelo Diretor Comercial e Diretor-Geral.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							Plano de auditoria a definir.	<u>Em implementação.</u>	-	Prevê-se a implementação até ao final do 1.º semestre de 2026
Serviços	Tesouraria	Pagamentos	Facilitar a realização de um pagamento indevido para um IBAN de colaborador ou terceiro.	Média	Grave	Elevado	Segregação de funções; mais do que uma pessoa a aprovar o pagamento.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas