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

Outubro – 2026

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 2026.

ÍNDICE

Índice 2
Enquadramento geral 3
Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações conexas 4
Gestão e Classificação dos Riscos 4
Avaliação Intercalar – outubro de 2026 5
Conclusões 6
Aprovação e Divulgação 6
Anexos 7
Anexo I – Estado das medidas de mitigação 8
Anexo II – Quadro interno de acompanhamento dos instrumentos do RGPC 12

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 expostos 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 adotas 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.

IDENTIFICAÇAO 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 2026

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.



Analisando as medidas para mitigação dos riscos identificados como nível "elevado" e "muito elevado", resulta que a maioria das medidas propostas se encontra implementada: 97% das medidas encontram-se implementadas e 3% das medidas encontram-se em implementação, conforme detalhado no **Anexo I** do presente relatório.

Com efeito, de acordo com a informação recolhida relativamente ao grau de implementação das medidas de mitigação identificadas para os diversos riscos, verifica-se que apenas uma medida se encontra ainda em fase de implementação: a medida "*Plano de Auditoria*", referente à atividade de acordos de distribuição, cuja conclusão se encontra prevista até ao final de 2026.

Por outro lado, verificou-se que o estado de implementação das seguintes medidas foi atualizado para "Implementada":

- A medida "*Introdução de máquinas de recebimento automático*", referente à atividade de retalho;

- A medida "*Plataforma centralizada para gestão dos test-drives e follow-up da aquisição*", relativa à atividade de venda de viaturas.

Por último, importa referir que, na sequência da presente avaliação intercalar, não se revelou necessária a adoção 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 muito positivo.

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	Serviço de manutenção e reparação.	Apropriação de valores recebidos em numerário, quer no recebimento, no caixa ou nos depósitos.	Elevada	Grave	Muito elevado	Está planeada a introdução de máquinas de recebimento automático.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
							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.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas
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
							Níveis de permissão ajustados de modo a que cada colaborador só acede a dados de clientes consigo relacionados.	Implementada	Eficaz	Não foram identificadas medidas corretivas

5

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.	Em implementação.	-	Prevê-se a implementação até ao final 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

Anexo II – Quadro interno de acompanhamento dos instrumentos do RGPC

No contexto da Recomendação n.º 1/2026 do MENAC, procedeu-se à organização do quadro interno de acompanhamento dos instrumentos do RGPC, tendo sido igualmente realizada uma avaliação do seu grau de implementação e adequação.

Instrumento	**Estado do cumprimento**
Código de Conduta	Não foram detetadas irregularidades e, por isso, não carece de medidas corretivas
Plano de Prevenção de Riscos	Não foram detetadas irregularidades e, por isso, não carece de medidas corretivas
Canal de denúncias	Não foram detetadas irregularidades e, por isso, não carece de medidas corretivas
Formação	Não foram detetadas irregularidades e, por isso, não carece de medidas corretivas