

AUDITORIA INTERNA

<u>POLÍTICA DE AUDITORIA INTERNA (PI.23.01) – OURIBANK S.A. BANCO MÚLTIPLO</u>	<u>INTERNAL AUDIT POLICY (PI.23.01) – OURIBANK S.A. BANCO MÚLTIPLO</u>
<u>1. OBJETIVO</u>	<u>1. PURPOSE</u>
Esta política tem por objetivo estabelecer os princípios e os critérios a serem utilizados na atividade de auditoria interna do Ouribank S.A. Banco Múltiplo ("Ouribank") em conformidade com o arcabouço regulatório, com as políticas e normas internas vigentes e, também, definir a posição da Auditoria Interna dentro do Ouribank, com suas respectivas atribuições e responsabilidades.	This policy aims to establish the principles and criteria to be applied in the internal audit activity of Ouribank S.A. Banco Múltiplo ("Ouribank"), in compliance with the applicable regulatory framework and current internal policies and regulations, and also to define the position of Internal Audit within Ouribank, together with its respective duties and responsibilities.
<u>2. ABRANGÊNCIA</u>	<u>2. SCOPE</u>
Todos os colaboradores do Ouribank, suas filiais, além de terceiros que atuem a mando ou representando interesses do Ouribank.	All Ouribank employees, its branches, and third parties acting on behalf of or representing the interests of Ouribank.
<u>3. VIGÊNCIA</u>	<u>3. EFFECTIVE DATE</u>
Este documento entra em vigor na data de sua publicação na intranet e deve ser revisado, no mínimo, a cada dois anos.	This document enters into force on the date of its publication on the intranet and must be reviewed at least every two years.
<u>4. DEFINIÇÕES</u>	<u>4. DEFINITIONS</u>
<p>a) Conselho de Administração: órgão de deliberação colegiada do Ouribank, sendo que seus membros são considerados Alta Administração, responsáveis, entre outros assuntos relevantes, por fixar a orientação geral dos negócios do Ouribank e por eleger os membros da Diretoria.</p> <p>b) Colaboradores: para fins desta política, são os administradores, empregados, estagiários, contratados temporários e menores aprendizes do Ouribank.</p> <p>c) CMN: Conselho Monetário Nacional.</p>	<p>a) Board of Directors: Ouribank's collegiate decision-making body, whose members are considered Senior Management and are responsible, among other relevant matters, for setting the general business guidelines of Ouribank and for electing the members of the Board of Executive Officers.</p> <p>b) Employees: for the purposes of this policy, refers to officers, employees, interns, temporary contractors, and apprentices of Ouribank.</p> <p>c) CMN: National Monetary Council (Conselho Monetário Nacional).</p>

<p>d) BACEN ou BCB: Banco Central do Brasil.</p> <p>e) CVM: Comissão de Valores Mobiliários.</p> <p>f) B3 S.A.: Brasil Bolsa Balcão (Bolsa de Valores do Brasil).</p> <p>g) ANBIMA: Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais.</p> <p>h) CFC: Conselho Federal de Contabilidade.</p> <p>i) IIA: Instituto dos Auditores Internos do Brasil.</p> <p>j) IPPF: Estrutura Internacional de Práticas Profissionais (International Professional Practices Framework) – base conceitual que organiza as informações oficiais promulgadas pelo IIA.</p> <p>k) IBGC: Instituto Brasileiro de Governança Corporativa.</p> <p>l) Governança Corporativa: de acordo com o IBGC, é o sistema pelo qual as organizações são dirigidas, monitoradas e incentivadas, envolvendo os relacionamentos entre sócios, conselho de administração, diretoria, órgãos de fiscalização e controle e demais partes interessadas.</p> <p>m) GIR: Gestão integrada de riscos.</p> <p>n) CIMA: Autoridade Monetária das Ilhas Cayman.</p>	<p>d) BACEN or BCB: Central Bank of Brazil (Banco Central do Brasil).</p> <p>e) CVM: Brazilian Securities and Exchange Commission (Comissão de Valores Mobiliários).</p> <p>f) B3 S.A.: Brasil Bolsa Balcão (Brazilian Stock Exchange).</p> <p>g) ANBIMA: Brazilian Association of Financial and Capital Markets Entities (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais).</p> <p>h) CFC: Federal Accounting Council (Conselho Federal de Contabilidade).</p> <p>i) IIA: Institute of Internal Auditors of Brazil (Instituto dos Auditores Internos do Brasil).</p> <p>j) IPPF: International Professional Practices Framework – the conceptual framework that organises official guidance promulgated by the IIA.</p> <p>k) IBGC: Brazilian Institute of Corporate Governance (Instituto Brasileiro de Governança Corporativa).</p> <p>l) Corporate Governance: according to IBGC, the system by which organisations are directed, monitored, and incentivised, encompassing the relationships among shareholders, board of directors, board of executive officers, oversight and control bodies, and other stakeholders.</p> <p>m) IRM: Integrated Risk Management (Gestão Integrada de Riscos).</p> <p>n) CIMA: Cayman Islands Monetary Authority.</p>
<p><u>5. DOCUMENTOS VINCULADOS</u></p>	<p><u>5. RELATED DOCUMENTS</u></p>
<p>i. Resolução CMN nº 4.879/20.</p> <p>ii. IPPF – IIA International Professional Practices Framework.</p>	<p>i. CMN Resolution No. 4,879/20.</p> <p>ii. IPPF – IIA International Professional Practices Framework.</p>
<p><u>6. PALAVRAS-CHAVE</u></p>	<p><u>6. KEY TERMS</u></p>
<p>Auditoria interna, conselho de administração, diretoria, controles internos, pontos, apontamentos, riscos, planos</p>	<p>Internal audit, board of directors, board of executive officers, internal controls, findings, observations, risks,</p>

de ação.	action plans.
<u>7. RESPONSABILIDADES</u>	<u>7. RESPONSIBILITIES</u>
<u>7.1 Conselho de Administração</u>	<u>7.1 Board of Directors</u>
O Conselho de Administração é responsável pela observância das normas e procedimentos aplicáveis à atividade de auditoria interna. Cabe a ele:	The Board of Directors is responsible for overseeing the regulations and procedures applicable to the internal audit activity. Its duties include:
<ul style="list-style-type: none"> a) Assegurar a independência e a efetividade da atividade de auditoria interna, nos termos das regulamentações aplicáveis. b) Prover os meios necessários para que a atividade de auditoria interna seja exercida adequadamente, nos termos das regulamentações aplicáveis. c) Supervisionar a atuação da auditoria interna. d) Informar tempestivamente os responsáveis pela atividade de auditoria interna a ocorrência de qualquer mudança material ocorrida na estratégia, nas políticas e nos processos de gestão de riscos da instituição. e) Aprovar a política da Auditoria Interna. f) Definir o escopo, o cronograma e os fatores relevantes da auditoria interna, em conjunto com a Diretoria, bem como aprovar o plano anual de auditoria interna (PAAI) e o relatório anual das atividades da Auditoria Interna (RAAI). g) Encaminhar para a Diretoria as melhorias necessárias e fragilidades identificadas durante as auditorias para providências. h) Aprovar o orçamento e o plano de recursos da Auditoria Interna. i) Aprovar decisões referentes à nomeação e demissão do gestor da Auditoria Interna. j) Receber comunicações do gestor da Auditoria Interna sobre o desempenho da atividade de auditoria interna quanto ao seu plano e outras 	<ul style="list-style-type: none"> a) Ensure the independence and effectiveness of the internal audit activity, in accordance with applicable regulations. b) Provide the means necessary for the internal audit activity to be carried out appropriately, in accordance with applicable regulations. c) Supervise the performance of internal audit. d) Timely inform those responsible for the internal audit activity of any material change in the institution's strategy, risk management policies, and processes. e) Approve the Internal Audit Policy. f) Define the scope, schedule, and relevant factors of the internal audit, together with the Board of Executive Officers, and approve the annual internal audit plan (PAAI) and the annual internal audit activities report (RAAI). g) Forward to the Board of Executive Officers the necessary improvements and weaknesses identified during audits for action. h) Approve the Internal Audit budget and resource plan. i) Approve decisions regarding the appointment and dismissal of the Internal Audit Manager. j) Receive communications from the Internal Audit Manager on the performance of internal audit activities in relation to the plan and other matters.

questões.	
<u>7.2 Diretoria</u>	<u>7.2 Board of Executive Officers</u>
Cabe à Diretoria:	The Board of Executive Officers is responsible for:
<p>a) Colaborar com o Conselho de Administração na definição do escopo da auditoria interna para garantir que os principais riscos e áreas críticas sejam abordados.</p> <p>b) Garantir aos membros da equipe de auditoria, no desempenho de suas atividades: (I) permanente canal de comunicação para relatar os achados e avaliações decorrentes dos trabalhos; (II) autoridade para avaliar as funções próprias e as funções terceirizadas; e (III) livre acesso a quaisquer informações do Ouribank.</p> <p>c) Assegurar que as melhorias necessárias e fragilidades identificadas durante as auditorias sejam abordadas de maneira eficaz pelo Conselho de Administração.</p> <p>d) Supervisionar a implementação de recomendações feitas pela Auditoria Interna.</p> <p>e) Supervisionar a atuação da auditoria independente.</p> <p>f) Assegurar a implementação das políticas e procedimentos de contabilidade.</p> <p>g) Manter uma cultura organizacional que valorize e promova a eficácia dos controles internos e o gerenciamento de riscos.</p>	<p>a) Collaborate with the Board of Directors in defining the scope of the internal audit to ensure that the main risks and critical areas are addressed.</p> <p>b) Ensure that audit team members, in the performance of their activities, have: (I) a permanent communication channel to report findings and assessments arising from the work; (II) authority to assess both in-house and outsourced functions; and (III) free access to any Ouribank information.</p> <p>c) Ensure that the necessary improvements and weaknesses identified during audits are effectively addressed by the Board of Directors.</p> <p>d) Supervise the implementation of recommendations made by Internal Audit.</p> <p>e) Supervise the performance of the independent audit.</p> <p>f) Ensure the implementation of accounting policies and procedures.</p> <p>g) Maintain an organisational culture that values and promotes the effectiveness of internal controls and risk management.</p>
<u>7.3 Gestor da Auditoria Interna</u>	<u>7.3 Internal Audit Manager</u>
O gestor da Auditoria Interna tem a responsabilidade de:	The Internal Audit Manager is responsible for:
<p>a) Assessorar o Conselho de Administração e a Diretoria nos assuntos relacionados à auditoria nos processos de governança, gerenciamento de riscos e controles internos.</p> <p>b) Elaborar o plano anual de auditoria interna (PAAI) e</p>	<p>a) Advise the Board of Directors and the Board of Executive Officers on matters relating to the audit of governance, risk management, and internal control processes.</p> <p>b) Prepare the annual internal audit plan (PAAI) and the</p>

o relatório anual das atividades da Auditoria Interna (RAAI), remetendo-os ao Conselho de Administração para aprovação.

- c) Informar o Conselho de Administração sobre o desempenho das atividades da Auditoria Interna e os resultados do planejamento anual.
- d) Reportar os planos de ação pendentes de implementações para conhecimento e avaliação do Conselho de Administração e da Diretoria e informar tempestivamente sobre os assuntos que, por sua relevância e urgência, imponham ação imediata.
- e) Compartilhar informações e coordenar atividades que envolvam a Auditoria Independente sobre avaliações relevantes para assegurar apropriada cobertura e minimizar a duplicação de esforços.
- f) Participar de grupos de trabalho, de comitês ou de comissões na condição de consultor, quando convidado, sem que haja prejuízo à independência.
- g) Verificar se as ações de aprimoramento dos processos de gestão de riscos, de controles internos e de governança são implementadas em prazo compatível com a relevância e urgência observadas.
- h) Disponibilizar os resultados dos trabalhos à Auditoria Independente e às entidades de fiscalização e controle nos casos previstos na legislação e regulamentação aplicáveis, e a outros interessados somente em razão de determinação judicial.
- i) Manter diálogo frequente com os gestores de modo a identificar fatores essenciais para preservação do adequado ambiente de gestão de risco, de controle interno e de governança do Ouribank.
- j) Realizar os trabalhos de auditoria de acordo com as normas e padrões profissionais aplicáveis no Brasil, buscando alinhamento aos padrões internacionalmente reconhecidos, quando necessário.
- k) Confirmar ao Conselho de Administração, ao menos

annual internal audit activities report (RAAI), submitting them to the Board of Directors for approval.

- c) Report to the Board of Directors on the performance of internal audit activities and the results of the annual planning.
- d) Report pending action plans to the Board of Directors and the Board of Executive Officers for awareness and assessment, and timely inform them of matters that, by reason of their relevance and urgency, require immediate action.
- e) Share information and coordinate activities involving the Independent Auditors on relevant assessments to ensure appropriate coverage and minimise duplication of effort.
- f) Participate in working groups, committees, or commissions as an adviser when invited to do so, without prejudice to independence.
- g) Verify that improvement actions in risk management, internal control, and governance processes are implemented within a timeframe compatible with their observed relevance and urgency.
- h) Make the results of audit work available to the Independent Auditors and to supervisory and control authorities in cases provided for in applicable laws and regulations, and to other interested parties only by court order.
- i) Maintain frequent dialogue with managers to identify key factors for preserving an adequate risk management, internal control, and governance environment at Ouribank.
- j) Carry out audit work in accordance with applicable professional standards in Brazil, seeking alignment with internationally recognised standards where necessary.
- k) Confirm to the Board of Directors, at least annually, the administrative and functional independence of Internal Audit.
- l) Prepare and keep up to date the Internal Audit Policy

<p>anualmente, a independência administrativa e funcional da Auditoria Interna.</p> <p>l) Elaborar e manter atualizada a Política da Auditoria Interna e sua respectiva Norma Interna.</p>	<p>and its respective Internal Regulation.</p>
<p><u>7.4 Auditores Internos</u></p>	<p><u>7.4 Internal Auditors</u></p>
<p>Cumpre a todos os profissionais da Auditoria Interna:</p>	<p>All Internal Audit professionals are required to:</p>
<p>a) Desempenhar suas funções com objetividade e profissionalismo, realizando avaliações independentes e não sendo influenciados por seus interesses ou de terceiros na formação de juízos.</p> <p>b) Abster-se de participar de atividades de implementação de controles e procedimentos, instalação de sistemas, preparação de registros, e de assumir responsabilidades que sejam da administração, prejudicando o seu julgamento.</p> <p>c) Respeitar a confidencialidade de quaisquer informações ou fatos conhecidos no exercício de sua função, não podendo divulgá-los ou aproveitá-los em benefício próprio ou de terceiros.</p> <p>d) Atuar de forma imparcial e isenta, evitando situações de conflito de interesses ou quaisquer outras que afetem sua objetividade, de fato ou na aparência, ou comprometam seu julgamento profissional.</p> <p>e) Observar os requisitos de controle e segurança definidos para registro, acesso e guarda de todos os documentos e informações relativos aos trabalhos de avaliação e consultoria, consideradas as diretrizes e os normativos do Ouribank e os respectivos aspectos legais e regulamentares.</p> <p>f) Zelar pelo aperfeiçoamento contínuo de seus conhecimentos e habilidades.</p>	<p>a) Perform their duties with objectivity and professionalism, conducting independent assessments without being influenced by their own interests or those of third parties in forming judgements.</p> <p>b) Refrain from participating in activities involving the implementation of controls and procedures, installation of systems, preparation of records, and from assuming management responsibilities, which would impair their judgement.</p> <p>c) Respect the confidentiality of any information or facts known in the exercise of their duties, and not disclose or exploit them for their own benefit or for the benefit of third parties.</p> <p>d) Act impartially and without bias, avoiding conflicts of interest or any other situation that affects their objectivity, in fact or in appearance, or compromises their professional judgement.</p> <p>e) Observe the control and security requirements defined for the recording, access, and custody of all documents and information relating to assessment and advisory work, taking into account Ouribank's guidelines and regulations and the applicable legal and regulatory requirements.</p> <p>f) Pursue the continuous improvement of their knowledge and skills.</p>
<p><u>7.5 Gestores e Colaboradores</u></p>	<p><u>7.5 Managers and Employees</u></p>
<p>Os gestores e os colaboradores do Ouribank têm a</p>	<p>Ouribank's managers and employees are responsible for</p>

<p>responsabilidade de dar todo o apoio necessário à execução dos trabalhos da Auditoria Interna, encaminhar formalmente seus comentários sobre os apontamentos levantados e apresentar os planos de ação e respectivas evidências das soluções de acordo com as orientações e prazos descritos na Norma Interna NI.23.01 – Processos da Auditoria Interna.</p>	<p>providing all necessary support for the execution of Internal Audit work, formally submitting their comments on the findings raised, and presenting action plans and the respective evidence of solutions in accordance with the guidelines and deadlines set out in Internal Regulation NI.23.01 – Internal Audit Processes.</p>
<p><u>8. DISPOSIÇÕES DA AUDITORIA INTERNA</u></p>	<p><u>8. INTERNAL AUDIT PROVISIONS</u></p>
<p><u>8.1 Missão</u></p>	<p><u>8.1 Mission</u></p>
<p>A missão da auditoria interna do Ouribank é aumentar e proteger o valor organizacional, fornecendo avaliação, assessoria e conhecimentos objetivos e baseados em riscos. O propósito da auditoria interna é prestar serviços independentes e objetivos de avaliação e consultoria, criados para agregar valor e melhorar as operações da organização.</p>	<p>The mission of Ouribank's internal audit is to enhance and protect organisational value by providing risk-based, objective assessment, advice, and insight. The purpose of internal audit is to provide independent and objective assurance and advisory services, designed to add value and improve the organisation's operations.</p>
<p><u>8.2 Posição</u></p>	<p><u>8.2 Position</u></p>
<p>O Ouribank utiliza o modelo das três linhas de defesa no gerenciamento de riscos e controles. Esse modelo diferencia três grupos (ou linhas) com funções e atividades coordenadas:</p>	<p>Ouribank uses the three lines of defence model in risk and control management. This model distinguishes three groups (or lines) with coordinated functions and activities:</p>
<p>1ª – Funções que gerenciam e têm propriedade sobre riscos; 2ª – Funções que supervisionam riscos; 3ª – Funções que fornecem avaliações independentes.</p>	<p>1st Line – Functions that manage and own risks; 2nd Line – Functions that supervise risks; 3rd Line – Functions that provide independent assessments.</p>
<p>Como terceira linha de defesa, a Auditoria Interna é parte integrante da estrutura de gerenciamento de riscos do Ouribank. É uma área independente, dotada de metodologia própria e está diretamente subordinada ao Conselho de Administração, o qual define suas atribuições e regulamenta o seu funcionamento. A política interna PI.09.13 – Sistemas de Controles Internos dispõe sobre as atribuições de cada grupo desse modelo.</p>	<p>As the third line of defence, Internal Audit is an integral part of Ouribank's risk management structure. It is an independent area with its own methodology and reports directly to the Board of Directors, which defines its duties and regulates its operations. Internal Policy PI.09.13 – Internal Controls Systems sets out the responsibilities of each group within this model.</p>

<u>8.3 Objetivo e Escopo</u>	<u>8.3 Objective and Scope</u>
<p>A Auditoria Interna fornece serviços de avaliação e de consultoria baseados em riscos, de forma independente e objetiva, que visam agregar valor ao negócio e contribuir para o alcance dos objetivos do Ouribank. Por meio de uma abordagem sistemática e disciplinada, coordenada com a segunda linha de defesa e auditores independentes, avalia os sistemas, a eficácia dos processos, controles internos, gerenciamento de riscos e governança corporativa e ajuda o Ouribank a aprimorá-los.</p>	<p>Internal Audit provides independent and objective risk-based assurance and advisory services aimed at adding value to the business and contributing to the achievement of Ouribank's objectives. Through a systematic and disciplined approach, coordinated with the second line of defence and the independent auditors, it assesses systems, the effectiveness of processes, internal controls, risk management, and corporate governance, and helps Ouribank to improve them.</p>
<p>Para a execução de seu objetivo, a Auditoria Interna desenvolve atividades de maneira integrada contemplando:</p>	<p>To fulfil its objective, Internal Audit develops activities in an integrated manner, encompassing:</p>
<ol style="list-style-type: none"> I. Auditorias programadas: trabalhos de avaliação dos sistemas e processos de controles internos integrados ao ambiente de gerenciamento de riscos e capital e governança corporativa, suportados pelo planejamento anual de auditoria interna. II. Auditorias especiais: trabalhos que avaliam demandas do Conselho de Administração ou da Diretoria de modo que as recomendações contribuam para a melhoria dos sistemas e processos de controles internos, mitigando novas ocorrências. III. Consultorias: atividades de assessoramento, de forma independente e objetiva, solicitadas pelo Conselho de Administração ou pela Diretoria, disponibilizando dados e informações previamente definidos, destinados a agregar valor e melhorar os sistemas e processos de controles internos. IV. Ocorrências: análises de situações internas e/ou externas que possam ter indícios de irregularidades em transações, suspeitas de fraude ou desvios de comportamento, em discordância com os normativos internos e com o Código de Ética do Ouribank. São realizadas a partir de demandas das áreas, de solicitações do Conselho de Administração 	<ol style="list-style-type: none"> I. Scheduled Audits: assessment work on internal control systems and processes, integrated with the risk and capital management environment and corporate governance, supported by the annual internal audit plan. II. Special Audits: work that assesses demands from the Board of Directors or the Board of Executive Officers, so that the resulting recommendations contribute to the improvement of internal control systems and processes, mitigating recurrence. III. Advisory Services: independent and objective advisory activities, requested by the Board of Directors or the Board of Executive Officers, providing previously defined data and information aimed at adding value and improving internal control systems and processes. IV. Incidents: analyses of internal and/or external situations that may indicate irregularities in transactions, suspected fraud, or behavioural deviations inconsistent with Ouribank's internal regulations and Code of Ethics. These are carried out on the basis of requests from departments, from the Board of Directors or the Board of Executive Officers, or on the initiative of Internal Audit itself. V. External Demands: engagement with the Independent

<p>ou da Diretoria, ou por iniciativa da própria Auditoria Interna.</p> <p>V. Demandas Externas: relacionamento com a Auditoria Independente e com as entidades de fiscalização e controle, em suas atividades de auditoria e supervisão, bem como o acompanhamento dos trabalhos por elas realizados no âmbito do Ouribank.</p>	<p>Auditors and supervisory and control authorities in their audit and supervision activities, as well as the follow-up of work carried out by them within the scope of Ouribank.</p>
<p><u>8.4 Autoridade e Autonomia</u></p>	<p><u>8.4 Authority and Autonomy</u></p>
<p>Para o exercício de suas atividades, os auditores deverão ter acesso completo, livre e irrestrito para consulta e análise a todos os arquivos, documentos, metodologias, bases de dados, sistemas e transações eletrônicas, além de livre acesso a pessoas, a ambientes, equipamentos e softwares de uso do Ouribank, com a prerrogativa de dirigir-se às áreas e departamentos próprios e às funções terceirizadas com solicitações que considerem relevantes para a realização de seus trabalhos, sujeitos à devida prestação de contas quanto à confidencialidade e salvaguarda dos registros e informações.</p>	<p>For the exercise of their activities, auditors shall have complete, free, and unrestricted access to consult and analyse all files, documents, methodologies, databases, systems, and electronic transactions, as well as free access to persons, premises, equipment, and software used by Ouribank, with the prerogative to approach departments, in-house areas, and outsourced functions with requests deemed relevant to the performance of their work, subject to appropriate accountability regarding the confidentiality and safeguarding of records and information.</p>
<p>Alinhada às diretrizes estratégicas do Ouribank, a Auditoria Interna é dotada de autonomia para estabelecer a frequência da realização de suas atividades, selecionar temas e escopos de trabalhos, estabelecer critérios e prazos máximos para solução de constatações e para repactuação de recomendações, determinar as atividades e aplicar técnicas necessárias para cumprir seus objetivos e emitir relatórios.</p>	<p>In line with Ouribank's strategic guidelines, Internal Audit has the autonomy to set the frequency of its activities, select topics and scopes of work, establish criteria and maximum timeframes for resolving findings and renegotiating recommendations, determine activities, and apply the techniques necessary to fulfil its objectives and issue reports.</p>
<p>Em assuntos específicos ou de caráter singular, a Auditoria Interna poderá solicitar a contratação de especialistas externos quando seus auditores não possuírem conhecimento ou capacitação técnica suficientes.</p>	<p>For specific or singular matters, Internal Audit may request the engagement of external specialists where its auditors lack sufficient knowledge or technical expertise.</p>
<p>Todos os colaboradores do Ouribank devem estar disponíveis para auxiliar a Auditoria Interna no cumprimento de suas atribuições e responsabilidades.</p>	<p>All Ouribank employees must be available to assist Internal Audit in fulfilling its duties and responsibilities.</p>

<p>O gestor da Auditoria Interna reporta funcionalmente ao Conselho de Administração e tem sua nomeação, designação, exoneração ou dispensa aprovada por este, devendo ser comunicada ao BACEN. Para manter e assegurar a autonomia da Auditoria Interna, suas atribuições, forma de atuação, planejamento anual, orçamento e estrutura são aprovados exclusivamente pelo Conselho de Administração.</p>	<p>The Internal Audit Manager reports functionally to the Board of Directors, and his appointment, designation, removal, or dismissal is approved by the Board of Directors and must be notified to BACEN. To maintain and ensure the autonomy of Internal Audit, its duties, mode of operation, annual planning, budget, and structure are approved exclusively by the Board of Directors.</p>
<p><u>8.5 Independência e Objetividade</u></p>	<p><u>8.5 Independence and Objectivity</u></p>
<p>Para permitir a manutenção de sua atuação independente e objetiva, a Auditoria Interna deve permanecer livre de interferências de qualquer natureza, incluindo questões de seleção, escopo, procedimentos, frequência, cronograma e conteúdo dos relatórios de auditoria. Eventuais interferências, de fato ou veladas, que representem ameaças à autonomia da Auditoria Interna e à objetividade dos seus profissionais devem ser reportadas por seu gestor ao Conselho de Administração.</p>	<p>To preserve its independent and objective operation, Internal Audit must remain free from interference of any nature, including in matters of selection, scope, procedures, frequency, scheduling, and the content of audit reports. Any interference, actual or veiled, that represents a threat to the autonomy of Internal Audit and to the objectivity of its professionals must be reported by the Internal Audit Manager to the Board of Directors.</p>
<p>O gestor da Auditoria Interna tem assegurado o acesso irrestrito e a comunicação direta com o Conselho de Administração e a Diretoria, permitindo que estes ajam corretivamente, de forma apropriada e tempestiva, em resposta às recomendações decorrentes dos trabalhos de auditoria interna.</p>	<p>The Internal Audit Manager is assured unrestricted access and direct communication with the Board of Directors and the Board of Executive Officers, enabling them to take corrective action appropriately and promptly in response to recommendations arising from internal audit work.</p>
<p>Os auditores não terão responsabilidade operacional direta ou autoridade sobre qualquer uma das atividades auditadas. A Auditoria Interna se restringe à execução de suas atividades típicas, preservando sua isenção e imparcialidade. Desta forma, não se envolve no desenvolvimento ou implementação de procedimentos, controles e sistemas, não efetua registros e não participa da execução de atividades operacionais e de controle.</p>	<p>Auditors shall have no direct operational responsibility or authority over any of the activities audited. Internal Audit confines itself to the execution of its typical activities, preserving its impartiality and objectivity. Accordingly, it does not become involved in the development or implementation of procedures, controls, and systems, does not make bookkeeping entries, and does not participate in the execution of operational and control activities.</p>
<p>A Auditoria Interna pode prestar atividades de consultoria e serviços relacionados, sendo que sua natureza e escopo deverão ser previamente acordados e desde que não assuma responsabilidade de gestão. É</p>	<p>Internal Audit may provide advisory activities and related services, provided their nature and scope are agreed in advance and no management responsibility is assumed. Auditors are prohibited from performing activities that may</p>

<p>vedado aos auditores o desempenho de atividades que possam caracterizar participação na gestão do Ouribank e, também, a atuação na auditoria de atividades pelas quais tenham tido responsabilidade, antes de decorridos, no mínimo, doze meses.</p>	<p>constitute participation in the management of Ouribank and from auditing activities for which they have had responsibility, until at least twelve months have elapsed.</p>
<p>A Auditoria Interna adotará, sempre que possível e considerando critérios de materialidade, risco e disponibilidade de recursos, a rotação dos auditores nos processos e áreas auditadas, como mecanismo de fortalecimento da independência e objetividade.</p>	<p>Internal Audit shall, wherever possible and taking into account criteria of materiality, risk, and resource availability, adopt rotation of auditors across audited processes and areas as a mechanism for strengthening independence and objectivity.</p>
<p>Os auditores devem exibir o mais alto nível de objetividade profissional e confidencialidade na coleta, avaliação e comunicação de informações acerca da atividade, processo ou controle examinado. Ao realizarem avaliações equilibradas de todas as circunstâncias relevantes, devem tomar as precauções necessárias para não serem indevidamente influenciados por seus próprios interesses ou por outros na formação de julgamentos. Qualquer situação que possa gerar prejuízo real ou potencial à independência e objetividade deve ser reportada ao superior hierárquico.</p>	<p>Auditors must exhibit the highest level of professional objectivity and confidentiality in collecting, evaluating, and communicating information about the activity, process, or control examined. In conducting balanced assessments of all relevant circumstances, they must take the necessary precautions to avoid being unduly influenced by their own interests or by others in forming judgements. Any situation that may give rise to actual or potential impairment of independence and objectivity must be reported to the immediate superior.</p>
<p><u>9. NORMAS PARA A PRÁTICA PROFISSIONAL DA AUDITORIA INTERNA</u></p>	<p><u>9. STANDARDS FOR THE PROFESSIONAL PRACTICE OF INTERNAL AUDIT</u></p>
<p>O Ouribank é regulado e fiscalizado pelo BACEN, CVM e pela CIMA. Além desses, deve observar os códigos de autorregulação da ANBIMA e da B3.</p>	<p>Ouribank is regulated and supervised by BACEN, CVM, and CIMA. In addition, it must observe the self-regulatory codes of ANBIMA and B3.</p>
<p>A atividade de Auditoria Interna observará as normas e procedimentos de auditoria das autoridades monetárias das jurisdições em que o Ouribank atue, bem como, de forma complementar e não conflitante, as normas dos órgãos locais de contabilidade e as orientações mandatórias do Instituto dos Auditores Internos (IIA).</p>	<p>The Internal Audit activity shall observe the audit regulations and procedures of the monetary authorities of the jurisdictions in which Ouribank operates, as well as, on a complementary and non-conflicting basis, the standards of local accounting bodies and the mandatory guidance of the Institute of Internal Auditors (IIA).</p>
<p><u>10. RELACIONAMENTO COM A AUDITORIA INDEPENDENTE</u></p>	<p><u>10. RELATIONSHIP WITH THE INDEPENDENT AUDITORS</u></p>
<p>Para garantir o alinhamento e a avaliação dos riscos relevantes que podem comprometer a segurança, o</p>	<p>To ensure alignment and the assessment of relevant risks that may compromise the security, compliance with</p>

<p>cumprimento das diretrizes estratégicas e regulamentares e os resultados publicados nas Demonstrações Financeiras do Ouribank, as Auditorias Interna e Independente devem realizar reuniões ao menos semestralmente.</p>	<p>strategic and regulatory guidelines, and the results published in Ouribank's Financial Statements, the Internal and Independent Auditors must hold meetings at least semi-annually.</p>
<p>O conteúdo das reuniões deve abordar o planejamento, status das atividades e riscos relevantes identificados nos trabalhos da Auditoria Interna, bem como a apresentação das preocupações, pontos de atenção ou demandas específicas por parte da Auditoria Independente, de modo que os trabalhos sejam complementares e consolidem a cobertura dos principais processos e temas relevantes.</p>	<p>The content of the meetings should cover the planning, status of activities, and relevant risks identified in Internal Audit work, as well as the presentation of concerns, points of attention, or specific demands from the Independent Auditors, so that the work is complementary and consolidates coverage of key processes and relevant topics.</p>
<p><u>11. GESTÃO E MELHORIA DA QUALIDADE</u></p>	<p><u>11. QUALITY MANAGEMENT AND IMPROVEMENT</u></p>
<p>A Auditoria Interna do Ouribank deve manter pessoal em número suficiente, qualificado e devidamente treinado, proporcionando a capacitação e reciclagem por meio de cursos, palestras, congressos e/ou seminários sobre os temas relacionados à auditoria interna, governança corporativa, controles internos, gestão de riscos e capital, dentre outros, possibilitando aos profissionais da área a atualização contínua dos seus conhecimentos.</p>	<p>Ouribank's Internal Audit must maintain a sufficient number of qualified and duly trained staff, providing capacity-building and refresher training through courses, lectures, conferences, and/or seminars on topics related to internal audit, corporate governance, internal controls, risk and capital management, and other relevant areas, enabling professionals to continuously update their knowledge.</p>
<p>Todos os auditores internos devem aperfeiçoar seus conhecimentos, habilidades e outras competências por meio do desenvolvimento profissional contínuo, sustentando o elevado padrão de desempenho esperado pela área e assegurando o contínuo aprimoramento técnico do corpo funcional.</p>	<p>All internal auditors must enhance their knowledge, skills, and other competencies through continuous professional development, sustaining the high standard of performance expected of the area and ensuring the ongoing technical improvement of the team.</p>
<p>Os membros da Auditoria Interna cumprem as disposições, as diretrizes e políticas corporativas estabelecidas e aplicáveis aos demais colaboradores, inclusive o Código de Ética e treinamentos mandatórios, observadas as suas especificidades.</p>	<p>Members of Internal Audit comply with the corporate provisions, guidelines, and policies applicable to all other employees, including the Code of Ethics and mandatory training requirements, subject to their specific characteristics.</p>