

RELATÓRIO SEMESTRAL DE ATIVIDADES DE COMPLIANCE

1. Sumário

Este documento apresenta breve relato das atividades de *Compliance* realizadas em no primeiro semestre de 2024 junto à Administradora OPÇÃO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS, conhecida como CONSÓRCIO GARANTIA e apresentar os apontamentos e orientações para o setor Administrativo da organização.

2. Atividades Realizadas

- Consultas em *background check* de cotistas que aderiram entre janeiro/2024 e junho/2024;

3. Consultas em Background Check

Foram realizadas 9497 consultas consolidadas em 1520 relatórios na matriz *Maestro Financeiro Advanced Pessoa Física* – a matriz mais relevante de consultas para a Administradora. Os volumes mensais seguem conforme gráfico, obtido da plataforma IdWall. Destes relatórios, 68% foram aprovados automaticamente.

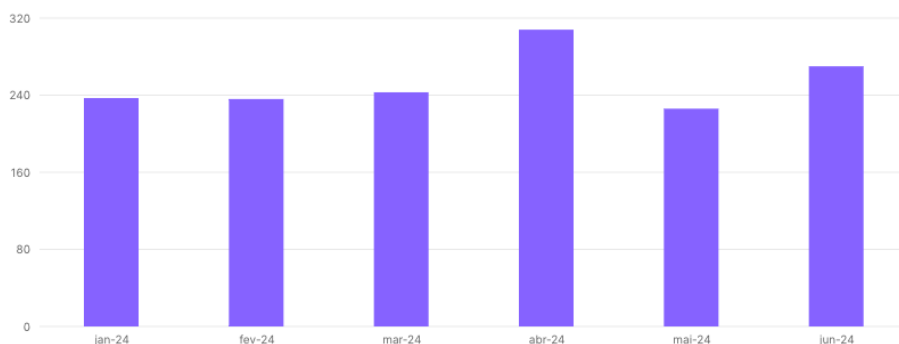


Gráfico 1: Volume de relatórios das consultas à Matriz Financeiro Advanced Pessoa Física.

Fonte: IdWall, usuário do Compliance.

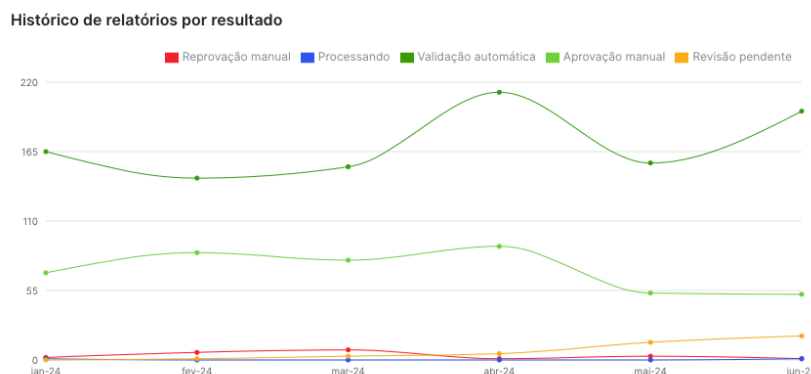


Gráfico 2: Validações das consultas à Matriz Financeiro Advanced Pessoa Física.

Fonte: IdWall, usuário do Compliance.

As principais fontes de restrições – que levaram a análise e posterior validação manual – para a maioria dos casos, por parte do *Compliance* – se deveram a possíveis mandados de prisão e protestos, por um lado e por outro, processos nos tribunais de justiça - em virtude de homônimos ou problemas de inconsistência ou dificuldade no acesso

às fontes (TRF1, TRF4, TRF5, STJ) e especialmente, incompatibilidades com a base da Receita Federal em se tratando da data de nascimento.

Regras que mais invalidam relatórios

comissão de valores mobiliários - plataforma smb		
Regra	Invalidações	%
processos na comissão de valores mobiliários	1	100.0%
maestro - consorcio nacional financeiro advanced pessoa física - cópia		
Regra	Invalidações	%
mandados de prisão	30	21.9%
protestos	29	21.17%
processos nos tribunais de justiça como réu e com bag de palavras (assunto/classe)	24	17.52%
data de nascimento na receita federal	17	12.41%
processos na comissão de valores mobiliários	15	10.95%
situação cadastral regular	8	5.84%
nome na receita federal (por semelhança)	8	5.84%
antecedentes criminais - novo	5	3.65%
regra de validação de pessoa politicamente exposta	1	0.73%
pessoa exposta politicamente - plataforma smb		
Regra	Invalidações	%
regra de validação de pessoa politicamente exposta	1	100.0%
receita federal - plataforma smb		
Regra	Invalidações	%
data de nascimento na receita federal	15	53.57%
nome na receita federal (por semelhança)	7	25.0%
situação cadastral regular	6	21.43%

Gráfico 3: Principais fontes de invalidação nas consultas à Matriz Financeiro Advanced Pessoa Física.

Fonte: IdWall, usuário do Compliance.

4. Conclusões

Em face às infrações levantadas de forma sistêmica, o *Compliance* submete ao Comitê de Risco e à Gerência Administrativo-Financeira este relatório e compreende diante dos procedimentos *de background check*, que a Administradora conseguiu atender satisfatoriamente os requisitos constantes em Instrução Técnica, na Política de PLD/CFT e respeitar o arcabouço infraregal pertinente.