

RELATÓRIO SEMESTRAL DE ATIVIDADES DE COMPLIANCE

1. Sumário

Este documento apresenta breve relato das atividades de *Compliance* realizadas em no segundo semestre de 2022 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 julho/2022 e dezembro/2022;
- Análise de operações atípicas (julho/2022 a dezembro/2022) – verificação sistêmica e busca de informações cadastrais e de renda de cotistas, relativas a
 - capacidade econômico-financeira dos cotistas – lances expressivos;
 - ofertas de lances expressivos.

3. Consultas em Background Check

Foram realizadas 317 consultas na matriz *Financeiro Advanced Pessoa Física* – a matriz mais relevante de consultas para a Administradora. Os volumes mensais seguem conforme gráfico, obtido da plataforma IdWall. Destas consultas, 19% das consultas foram aprovadas 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 deveu a supostos processos na Comissão de Valores Mobiliários – em virtude de homônimos ou problemas de inconsistência ou dificuldade no acesso à fonte.

Regras que mais invalidam relatórios

▼ Consorcio Nacional Financeiro Advanced Pessoa Física		
Regra	Invalidações	%
Processos na Comissão de Valores Mobiliários	243	89.67%
Protestos	10	3.69%
Processos nos Tribunais de Justiça como Réu e com bag de palavras (Assunto/Classe)	10	3.69%
Dívida ativa na Fazenda	5	1.85%
Situação Cadastral Regular	1	0.37%
Regra de validação de Pessoa Politicamente Exposta	1	0.37%
Antecedentes Criminais - NOVO	1	0.37%

Gráfico 3: Principais fontes de invalidação nas consultas à Matriz Financeiro Advanced Pessoa Física.
Fonte: IdWall, usuário do Compliance.

4. Análise de Lances - Atipicidades

Foram levantadas as ofertas de lances efetivados/contemplados procedidas entre julho e dezembro de 2022. Verificou-se, com base no sistema de ERP da empresa, as informações de percentuais e valores de lances realizados, vis a vis com os dados de renda mensal dos cotistas. Extrapolou-se a renda anual considerando um fator de 13 vezes a renda mensal e, considerando o limite prudencial de 30% do valor da oferta do lance no cotejo com a renda anual projetada, chegou-se a um critério de corte de transações consideradas atípicas.

Ademais, pôde-se verificar que, a exemplo do que a autarquia já havia identificado anteriormente em críticas ao SAG2080, há um conjunto de cotistas contemplados por lance sem informação de renda, o que constitui importante infração dos critérios técnicos de contemplação e validação dos cotistas conforme as circulares 3432 e 3978. Abaixo, seguem tabelas dinâmicas com as infrações citadas.

Tabela 1: Visão Geral das Ofertas de Lances (Jul/2022-Dez/2022) e Limite Prudencial de Renda

Grupo e Renda Anual	Cotas	Vlr. Médio do Lance	Renda Anual Média
RENDA INFORMADA	119	R\$ 9.570,71	R\$ 37.155,75
LIMITE ATENDIDO	70	R\$ 5.037,34	R\$ 41.390,21
166	10	R\$ 4.010,00	R\$ 68.261,40
167	5	R\$ 2.143,22	R\$ 30.363,37
168	27	R\$ 3.904,95	R\$ 38.281,78
170	3	R\$ 17.114,59	R\$ 73.666,67
171	8	R\$ 4.793,00	R\$ 27.401,08
172	17	R\$ 6.275,07	R\$ 34.651,01
LIMITE ULTRAPASSADO	49	R\$ 16.046,96	R\$ 31.106,53
168	1	R\$ 2.594,00	R\$ 1.300,00
170	14	R\$ 24.897,84	R\$ 43.271,24
171	11	R\$ 9.605,56	R\$ 20.183,79
172	17	R\$ 9.580,93	R\$ 21.214,93
173	6	R\$ 27.766,67	R\$ 55.741,18
RENDA NÃO INFORMADA	23	R\$ 11.360,38	R\$ -
LIMITE ULTRAPASSADO	23	R\$ 11.360,38	R\$ -
165	1	R\$ 3.334,85	R\$ -
166	5	R\$ 13.585,29	R\$ -
167	6	R\$ 5.310,38	R\$ -
168	6	R\$ 4.456,52	R\$ -
169	1	R\$ 449,15	R\$ -
170	2	R\$ 54.636,00	R\$ -
172	2	R\$ 10.852,47	R\$ -
Total Geral	142	R\$ 9.860,59	R\$ 31.137,57

Conforme tabela acima, vinte e três cotas contempladas por lance não informaram renda e quarenta e nove cotas contempladas por lance que possuem renda informada no sistema – realizaram

ofertas de lances cujo valor ultrapassa o limite prudencial de 30% da renda anual. Dessa forma, o grau de não conformidade chega a 50%.

Tabela 2: Limites de Renda Ultrapassados (Valor de Lance vs. Renda Anual Projetada – Jul/2022-Dez/2022)

Faixa de Valor do Lance e Grupo	Cotas	Renda Anual Média	Média do Lance	Percentual Lance vs Renda Anual
5000-10000	10	R\$ 16.647,68	R\$ 8.348,45	51,34%
171	4	R\$ 16.442,95	R\$ 8.489,88	51,68%
172	6	R\$ 16.784,17	R\$ 8.254,16	51,11%
10000-15000	13	R\$ 21.413,14	R\$ 11.547,01	56,37%
172	6	R\$ 20.019,83	R\$ 11.485,70	59,32%
171	5	R\$ 20.329,97	R\$ 10.840,34	56,25%
170	2	R\$ 28.301,00	R\$ 13.497,61	47,83%
15000-20000	1	R\$ 32.347,77	R\$ 15.000,00	46,37%
170	1	R\$ 32.347,77	R\$ 15.000,00	46,37%
20000-25000	7	R\$ 37.413,70	R\$ 22.265,45	78,87%
170	5	R\$ 36.835,53	R\$ 22.261,64	86,00%
173	2	R\$ 38.859,15	R\$ 22.275,00	61,07%
25000-30000	6	R\$ 37.136,06	R\$ 26.755,74	73,56%
173	2	R\$ 32.823,18	R\$ 28.525,00	88,04%
170	4	R\$ 39.292,50	R\$ 25.871,11	66,32%
50000-55000	1	R\$ 45.500,00	R\$ 51.782,00	113,81%
170	1	R\$ 45.500,00	R\$ 51.782,00	113,81%
Total Geral	38	R\$ 26.510,73	R\$ 16.230,79	63,15%

Quando consideradas as cotas ofertantes de lance com renda informada, cujo valor de lance ultrapassa cinco mil reais, percebe-se que trinta e oito cotas ultrapassaram uma margem de segurança exequível de 35%. O *Compliance* entende que, considerando a política da Administradora para prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo, e instruções técnicas pertinentes, todas as transações de lances contemplados que ultrapassem o limite prudencial de 30% da renda anual devem ser submetidas ao preenchimento auto declaratório de origem dos recursos, além da declaração de Imposto de Renda Anual.

5. Conclusões

Em face às infrações levantadas de forma sistêmica, o *Compliance* submete ao Comitê de Risco e à Gerência Administrativo-Financeira este relatório e aguarda as respostas e as evidências documentais em dossiê de cota que possam atestar que a Administradora, em seus processos de adesão e análise de crédito e contemplação, tenha tomado as corretas providências quanto aos informes de renda, comprovação de capacidade econômico-financeira e lisura quanto à origem dos recursos aportados pelos cotistas.