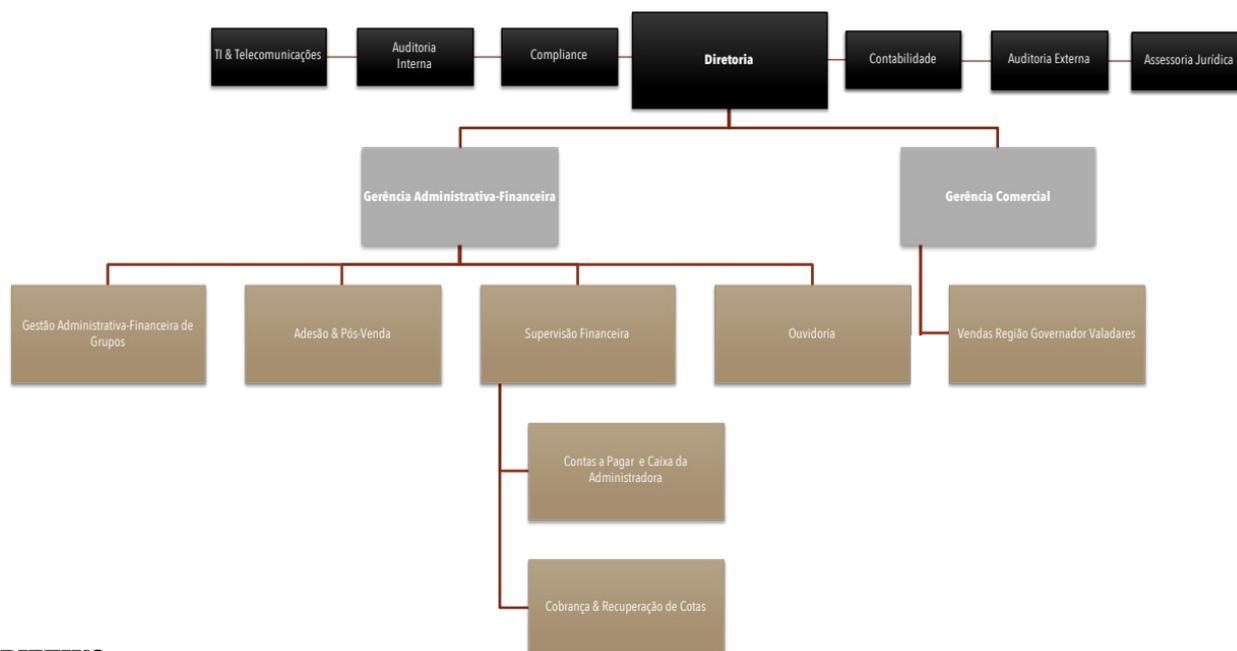


## 1. APRESENTAÇÃO

A Opção Administradora de Consórcios, possui como incumbência o comprometimento, a honestidade e a seriedade, a partir de ações, resultados e com base em seus Valores de integridade, simplicidade e inovação para sempre materializar sonhos, todos em conformidade com o nosso Código de Ética com a postura ética de nossos colaboradores dentro do que preza a Administradora.

Temos como comprometimento a prática de *accountability* e *Compliance*, com os mais altos padrões de ética e empenho, exigindo que sua mesa diretora, gerentes, colaboradores e terceiros envolvidos (fornecedor, franqueado, parceiro e prestadores de serviços), cumpram a respectiva política e os procedimentos internos a ela relacionados, o Código de Ética, o ordenamento jurídico brasileiro.

Assim se configura nosso quadro de Governança:



## 2. OBJETIVO

Esta política tem como objetivo estabelecer as diretrizes que devem ser observadas à eficácia empresarial, uma vez que garante o cumprimento da missão, a continuidade da empresa e a geração de resultados positivos com o mais alto comprometimento da alta administração

A Opção Administradora de Consórcios entende que a Governança é um sistema composto por processos, condutas, costumes e políticas, estabelecendo princípios e práticas que contribuem para fortalecer a transparência de sua gestão e aumentar seu valor institucional, se comprometendo com a implementação de uma política de governança efetiva, a fim de promover a transparência, a ética e a responsabilidade corporativa em todas as suas atividades.

## 3. PRINCÍPIOS E VALORES

A Governança é fundamental para se estabelecer o princípio de *accountability*, ou seja, a obrigatoriedade de um sistema de informações precisas, relevantes e oportunas que possibilitam a prestação de contas.

Outro princípio essencial da Governança é o *Compliance*, pois este permite o cumprimento das leis, normas, regulamentos e determinações. Estar “em *Compliance*” é o mesmo que estar “em conformidade”.

Uma boa Governança leva à eficácia empresarial, uma vez que garante o cumprimento da missão, a continuidade da empresa e a geração de resultados positivos.

A governança da Opção Administradora de Consórcios é fundamentada nos seguintes princípios e valores:

- **Honestidade e Transparência:** Promover a divulgação clara e precisa de informações relevantes aos stakeholders (partes interessadas) da empresa;

- Prestação de contas: Responsabilizar-se por suas ações e resultados perante os consorciados, acionistas, colaboradores, órgãos reguladores e entidades públicas;
- Ética: Agir de forma íntegra, honesta e ética em todas as relações internas e externas;
- Responsabilidade corporativa: Considerar o impacto social, ambiental e econômico das atividades da empresa.

#### **4. ESTRUTURA DE GOVERNANÇA**

A Opção Administradora de Consórcios adotará a seguinte estrutura de governança:

- Diretor presidente ou CEO: Aquele que responde diretamente pela empresa, tem o papel de gerir as equipes internas e tomar grandes decisões, é o responsável por garantir o andamento do planejamento estratégico da empresa, assim, deve acompanhar a produtividade e o direcionamento das áreas. Ele é o líder direto dos demais diretores ou gestores da instituição;
- Conselho de Administração: Será responsável por definir a estratégia e os objetivos da empresa, bem como supervisionar sua implementação;
- Comitê de ética e Compliance: Será responsável por promover a ética e a integridade organizacional, bem como investigar e tratar denúncias de condutas inadequadas, será também responsável por garantir a conformidade com as normas contábeis e regulatórias, além de avaliar a eficácia dos controles internos;
- Comitê de Riscos: Será responsável por identificar, avaliar e monitorar os riscos aos quais a empresa está exposta, buscando mitigá-los de forma adequada.

#### **5. POLÍTICAS E PROCEDIMENTOS**

A Opção Administradora de Consórcios implementará políticas e procedimentos claros em áreas-chave, incluindo:

- Gestão de riscos: Definição de um sistema robusto de gestão de riscos, com identificação, avaliação, monitoramento e mitigação dos riscos associados às atividades da empresa;
- Conformidade regulatória: Adoção de práticas e controles que garantam a conformidade com as normas e regulamentações aplicáveis ao setor de consórcios;
- Controles internos: Estabelecimento de controles adequados para garantir a eficácia operacional, a salvaguarda dos ativos da empresa e a confiabilidade das informações financeiras;
- Prevenção à lavagem de dinheiro: Implementação de políticas e procedimentos para prevenir e detectar atividades relacionadas à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.

#### **6. TRANSPARÊNCIA E PRESTAÇÃO DE CONTAS**

A Opção Administradora de Consórcios promoverá a transparência na divulgação de informações relevantes aos stakeholders (partes interessadas), por meio de relatórios financeiros, comunicados, canais de atendimento e outros meios apropriados. Além disso, será implementado um sistema de prestação de contas que responsabilize a empresa por suas ações.

#### **7. TREINAMENTO E CAPACITAÇÃO**

Serão desenvolvidos programas de treinamento e capacitação para os colaboradores e prestadores de serviços diretos da Opção Administradora de Consórcios, visando aumentar a conscientização sobre a importância da governança e fornecer as habilidades necessárias para implementá-la de forma efetiva. O treinamento abordará temas como ética, gestão de riscos, conformidade regulatória e controles internos.

#### **8. MONITORAMENTO E REVISÃO**

A Opção Administradora de Consórcios estabelecerá um sistema de monitoramento continuado e revisão periódica da política de governança, a fim de garantir sua aplicação, adequação e eficácia ao longo do tempo, evitando sempre a sua obsolescência. Serão realizadas auditorias internas e externas através de auditores independentes, avaliações de riscos e revisões regulares pela alta administração.