

RELATÓRIO SEMESTRAL DE ATIVIDADES DE COMPLIANCE

1. Sumário

Este documento apresenta breve relato das atividades de *Compliance* realizadas em no segundo semestre de 2023 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/2023 e dezembro/2023;

3. Consultas em Background Check

Foram realizadas 731 consultas 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. Destas consultas, 41% das consultas foram aprovadas automaticamente.

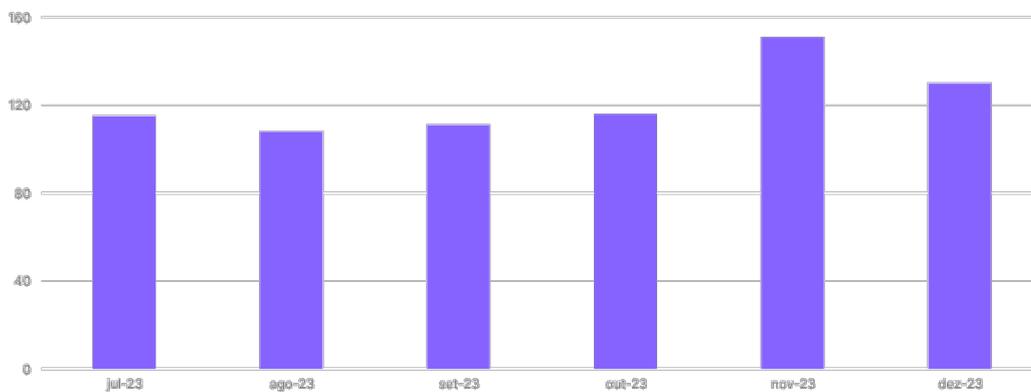


Gráfico 1: Volume de relatórios das consultas à Matriz Financeiro Advanced Pessoa Física.

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 deveram a protestos, por um lado e por outro, antecedentes criminais e 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.

▼ maestro - consorcio nacional financeiro advanced pessoa física - cópia

Regra	Invalidações	%
data de nascimento na receita federal	34	21.25%
processos nos tribunais de justiça como réu e com bag de palavras (assunto/classe)	31	19.38%
protestos	28	17.5%
antecedentes criminais - novo	19	11.88%
situação cadastral regular	17	10.63%
mandados de prisão	11	6.88%
nome na receita federal (por semelhança)	9	5.63%
processos na comissão de valores mobiliários	5	3.13%
dívida ativa na fazenda	3	1.88%
registro de óbito na receita federal	2	1.25%
regra de validação de pessoa politicamente exposta	1	0.63%

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 infraregular pertinente.