

A **NOVOTEMPO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA** está empenhada no objetivo de alcançar os mais altos padrões de qualidade. A qualidade constitui a base da nossa proposta de valor e da nossa imagem de marca. É a pedra angular sobre a qual a **NOVOTEMPO** constrói relações duradouras, onde somos essenciais para o sucesso dos nossos clientes e parceiros. Somos responsáveis por proteger a informação no nosso trabalho diário e nos negócios com os nossos clientes. Como empresa autorizada pelo **BACEN** com vasta experiência e conhecimento na formação de grupos de consórcio e administração, a proteção, disponibilidade e integridade da informação são importantes para nós.

A política da **NOVOTEMPO** fornece produtos e serviços através dos nossos parceiros e fornecedores com disciplina, com base nos seguintes preceitos:

Foco no cliente

Comprometemo-nos a compreender as necessidades dos nossos clientes atuais e futuros, satisfazendo as suas necessidades e esforçando-nos por exceder as suas expectativas.

Liderança

A Alta Direção da **NOVOTEMPO** está empenhada em criar e manter um ambiente de trabalho onde as pessoas se envolvam plenamente na realização dos nossos objetivos.

Envolvimento das pessoas

Reconhecemos que as pessoas são a essência de qualquer bom negócio e que o seu pleno envolvimento permite que as suas capacidades sejam utilizadas em nosso benefício.

Abordagem do processo

Entendemos que o resultado desejado é alcançado de forma mais eficiente quando as atividades e recursos relacionados são geridos como um processo ou uma série de processos interligados.

Melhoramento

Estamos empenhados em melhorar todos os aspectos dos nossos processos e fortalecer as informações embutidas no sistema de gestão da qualidade. Este é um dos nossos principais objetivos.

Tomada de decisão baseada em provas

Estamos empenhados em tomar decisões relacionadas com o nosso sistema de qualidade após uma análise dos dados e informações relevantes.

Gestão das relações

A **NOVOTEMPO** reconhece que sua organização e a sua relação com os seus fornecedores, parceiros e clientes são mutuamente benéfica e aumenta a capacidade de criar valor.

Requisitos regulamentares

A **NOVOTEMPO** está empenhada em cumprir todos os requisitos regulamentares aplicáveis em conformidade com os requisitos da **Resolução Conjunta nº 18 de 28/11/2025**, que dispõe sobre a política de qualidade das informações prestadas na esfera de atuação do Banco

Central do Brasil pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Processos

Bem definidos e papéis definidos durante a aquisição e implementação de um negócio, bem como a contratação de pessoal.

Compreensão

Clara dos papéis e responsabilidades nos processos e aplicação sistemática das funções e práticas organizacionais existentes, bem como a introdução de melhorias em todas as rotinas para assegurar o mesmo nível de serviços em todos os departamentos.

Implementação

Sistemática de políticas de gestão da segurança da informação.

Eficiência

Aumentar a eficiência do sistema de gestão da segurança da informação.

Consciência

Aumentar a consciência dos empregados.

Reduzir a probabilidade da ocorrência de eventos de segurança da informação, mais simples e eficaz e a orientação e formação de novos empregados.

Os nossos líderes são responsáveis por compreender como os clientes interagem conosco, definindo as medições e objetivos de melhoria, e conduzindo ações para alcançar os objetivos de qualidade e segurança da informação.

O nosso objetivo é fornecer valor aos nossos clientes quando eles interagem conosco diretamente ou através dos nossos parceiros comerciais em todos os mercados geográficos que servimos. Ouvimos o feedback dos nossos clientes e usamos os conhecimentos para melhorar a sua experiência e qualidade. A decisão do cliente de escolher e recomendar-nos aos seus parceiros de negócio, colegas e amigos fará parte de como iremos medir o nosso sucesso.

O segundo objetivo da política é determinar a importância da informação para as operações da empresa e protegê-la adequadamente em termos de assegurar a confidencialidade, integridade e disponibilidade.

Confidencialidade

Proteção de informação contra acesso não autorizado, permitindo o acesso apenas a pessoas autorizadas.

Integridade

Manter a integridade da informação, assegurando a formação dos empregados e parceiros contratuais para o processamento seguro da informação e evitando alterações não autorizadas através de controles organizacionais e técnicos.

Disponibilidade

Disponibilizar informação a pessoas autorizadas dentro de um prazo razoável.

Esta **Política** estabelece diretrizes e procedimentos destinados a garantir a qualidade, a consistência, a integridade, a auditabilidade e a tempestividade das informações da **NOVOTEMPO** e dos Funcionários, a serem fornecidas ao Banco Central do Brasil (BCB), em conformidade com a **Resolução Conjunta nº 18, de novembro de 2025**.

DO ESCOPO E DA ABRANGÊNCIA

Esta Política aplica-se a todas as áreas da **NOVOTEMPO** envolvidas na produção, validação, consolidação, aprovação e envio de informações ao Banco Central do Brasil (BCB), incluindo Administração e Diretoria.

DEFINIÇÃO

De acordo com a **Resolução Conjunta nº 18, de novembro de 2025**, são definidos:

Qualidade da informação

Como a adequação das informações às condições estabelecidas nas leis, nos regulamentos ou nas demandas específicas do Banco Central do Brasil (BCB), observadas as seguintes dimensões.

Acessibilidade

Condições que permitam aos usuários obterem informações, incluindo a indicação clara do local de disponibilização, a forma de realizar eventual demanda, os prazos e outras características relevantes de acesso, assegurado tratamento especial às pessoas com deficiência.

Acurácia

Medida em que a informação fornecida reflete a realidade de maneira precisa e confiável, de acordo com a metodologia utilizada.

Adaptabilidade

Capacidade de gerar informações em formato que atenda às diversas demandas por informações, incluindo as não periodicamente reportadas, bem como as decorrentes de mudanças regulamentares previstas, inclusive em situações adversas ou de crise.

Clareza

Apresentação das informações de forma concisa, permitindo a fácil compreensão e atendendo às necessidades do usuário.

Comparabilidade

Capacidade de possibilitar ao usuário identificar e compreender semelhanças e diferenças entre informações seja em diferentes períodos ou entre diferentes áreas geográficas ou domínios não geográficos.

Compleitude

Capacidade de a informação atender integralmente os aspectos requeridos, com dados completos.

Confiabilidade

Ausência de desvio relevante nos dados revisados em relação ao seu valor inicial.

Consistência

Medida em que as informações referentes ao mesmo evento ou fato estão padronizadas e livres de contradições, mesmo quando geradas por diferentes fontes ou métodos.

Integridade

Propriedade pela qual se assegura que a informação é autêntica e que não foi modificada de maneira não autorizada ou acidental.

Rastreabilidade

Condições que permitam rastrear a informação desde a origem até a sua disponibilização ao usuário final.

Relevância

Capacidade de fornecer informações úteis, que possam influenciar a tomada de decisões pelos usuários.

Tempestividade

Fornecimento das informações em tempo hábil, no prazo estabelecido, observado um curto intervalo de tempo entre os fatos relatados e a data da prestação da informação, de modo a não comprometer sua utilidade aos usuários.

RESPONSABILIDADES

A responsabilidade pela qualidade na implementação desta política é atribuída às áreas indicadas a seguir, conforme suas respectivas competências.

DIRETORIA EXECUTIVA

São responsabilidades da Diretoria Executiva:

Envolver ativamente na implementação, no funcionamento, na manutenção e no aprimoramento desta Política de Qualidade das informações prestadas ao Banco Central do Brasil (BCB);

Aprovar e revisar, com periodicidade mínima anual ou sempre que houver modificação, esta Política;

Estabelecer diretrizes estratégicas de funcionamento dos processos de qualidade das informações prestadas pela **NOVOTEMPO**;

Prover os recursos necessários para assegurar a implementação e manutenção dos processos de qualidade das informações;

Garantir que os processos de qualidade das informações prestadas sejam implementados e mantidos de acordo com o disposto nesta Política e em atendimento a regulamentação;

Garantir a regularização tempestiva de eventuais deficiências detectadas;

Promover a disseminação da cultura de qualidade da informação na **NOVOTEMPO**, incentivando a adoção de valores éticos, assegurando o reporte íntegro e prevenindo omissões ou manipulações;

Garantir o atendimento das dimensões de qualidade da informação estabelecidas na regulamentação;

Tomar as medidas necessárias para que os processos de qualidade das informações prestadas sejam efetivos e atendam às demandas regulatórias;

Garantir que sejam realizados testes específicos sobre a qualidade das informações prestadas, comunicando à instância de controle competente eventuais deficiências encontradas e acompanhando a sua regularização.

DIRETOR RESPONSÁVEL P/CUMPRIMENTO DA RESOLUÇÃO CONJUNTA Nº 18/2025

São responsabilidades do diretor responsável pelo cumprimento da **Resolução Conjunta nº 18/2025**:

Garantir que a **NOVOTEMPO** cumpra integralmente os requisitos da **Resolução Conjunta nº 18/2025**;

Assegurar a implementação e manutenção da **Política de Qualidade das Informações**, incluindo processos de coleta, validação, conciliação, correção e envio dos dados ao Banco Central do Brasil (BCB);

Supervisionar os controles internos e mecanismos de auditoria relacionados à qualidade das informações;

Promover a disseminação do conhecimento da política entre todas as áreas envolvidas, garantindo que colaboradores compreendam suas responsabilidades;

Monitorar o cumprimento das normas, identificando falhas ou inconsistências e adotando medidas corretivas quando necessário.

ÁREAS PRODUTORAS DE INFORMAÇÃO

São responsabilidades das áreas produtoras de informação, responsáveis pelo envio de informações ao Banco Central do Brasil – (BCB):

Coletar informações diretamente nos sistemas internos oficiais, garantindo que os dados utilizados sejam completos, atualizados e consistentes com a operação;

Verificar consistência, completude e exatidão, além de aplicar as validações exigidas pelo Banco Central do Brasil (BCB), bem como registrar-se os resultados obtidos;

Comparar entre os dados a serem reportados e os registros dos sistemas internos, identificando eventuais divergências ou inconsistências que possam comprometer a qualidade das informações;

Identificar inconsistências e ajustar e todas as correções são registradas, garantindo rastreabilidade e confiabilidade no processo;

Realizar a revisão final dos dados, aprovando-os para envio ao Banco Central do Brasil (BCB);

Transmitir ao Banco Central do Brasil (BCB), e todas as evidências do envio são devidamente arquivadas para fins de controle e auditoria;

Acompanhar eventuais retornos ou observações do Banco Central do Brasil (BCB), bem como tratamento e registro de apontamentos identificados, garantindo ações corretivas quando necessário, e

Consolidar as informações de qualidade em um relatório semestral, registrando irregularidades identificadas, medidas corretivas adotadas e mantendo registro completo para acompanhamento e auditoria.

AUDITORIA INTERNA

São responsabilidades da Auditoria Interna:

Avaliar periodicamente esta **Política de Qualidade das Informações Prestadas**;

Avaliar a adequação e a eficácia dos controles internos relacionados à elaboração, validação e envio das informações ao Banco Central do Brasil (BCB);

Examinar a confiabilidade, a integridade e a rastreabilidade das informações reportadas, por meio de testes e revisões independentes;

Acompanhar a observância das responsabilidades atribuídas às áreas envolvidas no processo de prestação de informações;

Verificar a existência e a adequada manutenção das evidências, documentações e trilhas de auditoria;

Reportar ao Diretor responsável eventuais fragilidades, irregularidades ou oportunidades de melhoria identificadas, acompanhando a implementação das ações corretivas.

DIRETRIZES

A **Política de Qualidade das Informações** é apoiada por um sistema de governança que garante o cumprimento dos requisitos de reporte, definindo responsabilidades de todas as áreas, incluindo a Diretoria, e assegurando recursos humanos e materiais adequados e capacitados para atender às exigências regulatórias.

GESTÃO OPERACIONAL DE DADOS E TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO

A **NOVOTEMPO** mantém sistemas confiáveis, capazes de gerar dados corretos, identificar erros rapidamente e funcionar bem mesmo em situações adversas.

A arquitetura e a infraestrutura da **NOVOTEMPO** asseguram, no mínimo:

Cumprimento das obrigações, mesmo em crises

Os relatórios exigidos pelo Banco Central do Brasil (BCB) são produzidos corretamente, mesmo se houver problemas, falhas ou situações de emergência.

Deteção e correção de erros

Possui mecanismos que permitem identificar e corrigir inconsistências nos dados antes de seu uso ou envio, assegurando que as informações permaneçam precisas e confiáveis;

Uso de tecnologia integrada e automatizada

Os processos de coleta, tratamento e análise de dados são feitos com ferramentas e sistemas que trabalhem juntos, automatizando etapas sempre que possível, para aumentar a eficiência e reduzir erros humanos.

FLUXO DO PROCESSO DE QUALIDADE DAS INFORMAÇÕES

A **NOVOTEMPO** adota o fluxo operacional, a seguir, para garantir a qualidade das informações:

Etapas	Descrição	Atividades
1	Preparação de dados	▪ Coleta das informações diretamente dos sistemas internos oficiais.
2	Testes e validações	▪ Realização de testes de qualidade (consistência, completude e exatidão). ▪ Aplicação das validações exigidas pelo Banco Central do Brasil (BCB). ▪ Registro de resultados e evidências.
3	Conciliação	▪ Comparação dos dados a serem reportados com os registros dos sistemas internos. ▪ Identificação de divergências ou inconsistências.
4	Correção de inconsistências	▪ Ajuste dos dados quando necessário. ▪ Registro detalhado das correções realizadas.
5	Aprovação	▪ Revisão final dos dados pela área responsável. ▪ Liberação para envio ao Banco Central do Brasil (BCB).
6	Envio ao (BCB)	▪ Transmissão das informações. ▪ Arquivamento das evidências do envio.
7	Monitoramento pós envio	▪ Acompanhamento de eventuais retornos ou observações do Banco Central do Brasil (BCB).

- Tratamento e registro de apontamentos identificados.
- 8 Relatório semestral
 - Consolidação das informações de qualidade.
 - Registro de irregularidades e das ações corretivas adotadas.
 - Arquivamento para fins de auditoria e acompanhamento contínuo.

DOCUMENTAÇÃO DOS PROCESSOS

A **NOVOTEMPO** registra e formaliza todas as etapas envolvidas na produção das informações que são enviadas, desde a preparação até a entrega final, garantindo organização, transparência e possibilidade de verificação.

A documentação deve conter:

A descrição das etapas do processo de elaboração das informações;

A identificação das áreas envolvidas, com a definição clara de suas responsabilidades na elaboração, validação, controle e aprovação final dos dados;

Um dicionário de dados que descreva o conteúdo, a estrutura e o formato das bases utilizadas;

A descrição das medidas adotadas para assegurar a correção, a completude, a consistência e a tempestividade das informações;

Mecanismos de rastreabilidade das informações, incluindo sua origem e as verificações realizadas ao longo do processo.

A documentação serve para padronizar os processos, esclarecer responsabilidades, garantir a qualidade das informações e permitir auditorias de forma segura e transparente.

DISSEMINAÇÃO DO CONHECIMENTO

Esta Política é divulgada a todos os empregados e aos prestadores de serviços, fornecedores, parceiros, da **NOVOTEMPO**.

A **NOVOTEMPO** realiza, anualmente, treinamentos para assegurar que todos os participantes conheçam suas responsabilidades e respondam pelo cumprimento de suas atribuições.

Sempre que houver atualizações ou necessidade de reforço, são divulgados comunicados internos e materiais de apoio, com o objetivo de promover o conhecimento necessário ao atendimento das diretrizes desta Política.

VALIDAÇÃO, AVALIAÇÃO E DO MONITORAMENTO DA QUALIDADE

A **NOVOTEMPO** mantém controles contínuos para validar, avaliar e monitorar a qualidade das informações prestadas.

São realizados como procedimentos mínimos:

Etapas

Realizar testes de consistência, completude e exatidão dos dados;

Executar as validações exigidas pelo Banco Central do Brasil (BCB);

Efetuar revisões e conciliações entre os dados a serem reportados e os sistemas internos de origem;

Elaboração de relatório semestral de qualidade das informações.

Descrição das atividades

Os dados extraídos dos sistemas internos são submetidos a testes automatizados e/ou manuais para verificar:

Conferência de coerência entre campos relacionados (ex.: totais, saldos, datas, códigos e vínculos entre registros);

Verificação da existência de todos os campos obrigatórios, sem registros em branco ou incompletos;

Comparação dos valores com documentos de origem, relatórios gerenciais ou bases oficiais, garantindo que os dados reflitam corretamente a realidade operacional.

São aplicadas, previamente ao envio, todas as regras de validação definidas pelo Banco Central do Brasil (BCB), por meio de:

Execução das validações disponibilizadas nos sistemas ou layouts oficiais de reporte;

Conferência de mensagens de erro, alerta ou rejeição geradas;

Ajuste dos dados sempre que necessário, seguido de nova validação, até que não haja pendências impeditivas para o envio.

Os dados consolidados para reporte são comparados com os registros dos sistemas internos de origem, por meio de:

Conciliação de saldos, totais e movimentações;

Verificação de diferenças entre bases, relatórios contábeis e gerenciais;

Análise das divergências identificadas e adoção das correções necessárias nos dados ou nos sistemas, quando aplicável.

Elaborar, semestralmente, relatório consolidado sobre os processos de qualidade das informações:

Registrar as irregularidades ou impropriedades identificadas, inclusive as apontadas pelo Banco Central do Brasil (BCB).

Ações planejadas

As inconsistências identificadas são registradas, analisadas e corrigidas antes do prosseguimento do processo;

Todas as evidências das validações realizadas são armazenadas para fins de controle e auditoria;

Após a conciliação, os dados são revisados pela área responsável e liberados para envio ao Banco Central do Brasil (BCB).

No relatório devem ser registradas as ações corretivas adotadas e aquelas em andamento, com indicação de responsáveis e prazos.

PROCEDIMENTOS DE VERIFICAÇÃO DA QUALIDADE DAS INFORMAÇÕES

A **NOVOTEMPO** adota procedimentos de verificação das informações a serem encaminhadas ao Banco Central do Brasil (BCB), estruturados em 2 (duas) etapas: pré-envio e pós-envio, conforme descrito a seguir.

1ª - Etapa

Antes do envio ao Banco Central do Brasil (BCB):

Dados extraídos diretamente dos sistemas oficiais e atualizados;

Testes de qualidade realizados (consistência, completude, exatidão e tempestividade);

Validações exigidas pelo Banco Central do Brasil (BCB), executadas;

Conciliação realizada entre dados reportados e sistemas internos;

Inconsistências identificadas e corrigidas;

Evidências dos testes e validações registradas;

Aprovação final realizada pela área responsável.

2ª – Etapa

Após o envio ao Banco Central do Brasil (BCB):

Registro do envio e protocolo arquivados;

Monitoramento de eventuais apontamentos do Banco Central do Brasil (BCB);

Correções realizadas, se aplicável.

RELATÓRIO DE QUALIDADE DAS INFORMAÇÕES

O relatório semestral de que trata esta Política de Qualidade de Informações ao Banco Central do Brasil (BCB), deve:

Ser apreciado e aprovado pela Diretoria Executiva;

Ser apresentado a auditoria interna;

Ser submetido ao Banco Central do Brasil (BCB), quando solicitado.

DOCUMENTAÇÃO AO BANCO CENTRAL DO BRASIL (BCB)

Esta **Política de Qualidade das Informações** prestadas ao Banco Central do Brasil (BCB), bem como o Relatório de Qualidade das Informações e toda a documentação a ela relacionada, devem ser mantidos à disposição do Banco Central do Brasil (BCB), pelo prazo mínimo de 5 (cinco) anos.

DAS MEDIDAS SANEADORAS

A **NOVOTEMPO** estabelece como medidas saneadoras para as irregularidades ou impropriedades identificadas no monitoramento da qualidade das informações:

A definição de prazos para a adoção das providências necessárias à correção das irregularidades ou impropriedades, sob responsabilidade do Diretor da área que produz e disponibiliza as informações;

A elaboração de plano de ação a ser submetido a Diretoria, nos casos em que as irregularidades ou impropriedades não sejam sanadas no prazo estabelecido.

ATENDIMENTO A LEI Nº 13.709/2018 – LGPD

Todos os procedimentos e diretrizes desta política são realizados em conformidade com a **Política Interna de Proteção de Dados** da **NOVOTEMPO**, a qual dispõe sobre o tratamento de dados em observância a Lei nº 13.709/2018 – **Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD)**.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

Esta **Política** deve estar alinhada às demais políticas internas relevantes, de forma a assegurar coerência e efetividade nos processos de governança e de reporte de informações.