

**ANDBANK GESTÃO DE PATRIMÔNIO FINANCEIRO LTDA.**

CNPJ 09.664.936/0001-91

Formulário de Referência – ANEXO 14-II da ICVM nº 592

<b>CONSULTOR DE VALORES MOBILIÁRIOS</b>	<b>INFORMAÇÕES</b>
<p><b>1. Identificação das pessoas responsáveis pelo conteúdo do formulário</b></p>	<p>Nome: Ricardo Braga Contato: ricardo.braga@andbank.com.br Cargo: Gestor de Recursos</p> <p>Nome: Marc Simonet Pons Contato: marc.simonet@andbank.com.br Cargo: Diretor de Risco, Controles Internos e Compliance</p>
<p><b>1.1.</b> Declarações dos diretores responsáveis pela administração de carteiras de valores mobiliários e pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos e desta Instrução, atestando que:</p> <p>a. reviram o formulário de referência</p> <p>b. o conjunto de informações nele contido é um retrato verdadeiro, preciso e completo da estrutura, dos negócios, das políticas e das práticas adotadas pela empresa</p>	<p>Os diretores acima qualificados declaram que:</p> <p>a. revisaram o formulário de referência;</p> <p>b. o conjunto de informações nele contido é um retrato verdadeiro, preciso e completo da estrutura, dos negócios, das políticas e das práticas adotadas pela empresa.</p>
<p><b>2. Histórico da empresa<sup>1</sup></b></p>	
<p><b>2.1.</b> Breve histórico sobre a constituição da empresa</p>	<p>O Andbank se estabeleceu no Brasil em 2011, e em 2015, adquiriu o Banco Bracce, hoje, Banco Andbank (Brasil) S.A. que, em 2016, incorporou a LLA DTVM Ltda.</p>

<sup>1</sup> A empresa deve informar apenas dados relativos à área envolvida na administração de carteiras de valores mobiliários, caso exerça outras atividades.

	<p>A Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro, antiga LLA GPF, foi criada em julho de 2008, para centralizar a Gestão de Fundos de Investimento Exclusivos, Restritos, Fundos de Fundos e Carteiras Administradas dos clientes da, na época, LLA DTVM e hoje do Banco Andbank (Brasil).</p>
<p><b>2.2.</b> Descrever as mudanças relevantes pelas quais tenha passado a empresa nos últimos 5 (cinco) anos, incluindo:</p>	
<p>a. os principais eventos societários, tais como incorporações, fusões, cisões, alienações e aquisições de controle societário</p>	<p>Em 2017 o sócio José Hugo Laloni retirou-se da sociedade, vendendo sua participação para Andbank Participações Ltda.</p>
<p>b. escopo das atividades</p>	<p>O conglomerado Andbank atua em diversos segmentos do mercado financeiro e de capitais, incluindo os segmentos de investment banking, private banking, asset management sem mudanças relevantes no escopo de atuação nos últimos cinco anos.</p> <p>O contrato social da Andbank GPF prevê em seu objeto social, a atividade de consultoria financeira, contudo, ressaltamos que a respectiva atividade não é realizada.</p> <p>No decorrer do 1º semestre 2019, o objeto social da Andbank GPF será ajustado, desconsiderando a atividade de consultoria de valores mobiliários.</p> <p>O ajuste será comunicado formalmente à CVM.</p>
<p>c. recursos humanos e computacionais</p>	<p>Atividade de consultoria não realizada, não havendo a necessidade de recursos humanos e computacionais.</p>
<p>d. regras, políticas, procedimentos e</p>	<p>Atividade de consultoria não realizada,</p>

controles internos	não havendo a necessidade de recursos humanos e computacionais.
<b>3. Recursos humanos<sup>2</sup></b>	
<b>3.1.</b> Descrever os recursos humanos da empresa, fornecendo as seguintes informações:	
a. número de sócios	A Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro possui dois sócios Pessoa Jurídica – Andbank Wealth Participações Ltda e Andbank Participações Ltda, cujo controlador de ambas é o Andorra Banc Agrícola Reig S.A.
b. número de empregados	A Andbank GPF possui 1 (um) profissional.
c. número de terceirizados	A Andbank Gestão utiliza as estruturas de risco, controles internos, Compliance e back office das empresas do Grupo Andbank Brasil.
d. lista das pessoas naturais que são registradas na CVM como administradores de carteiras de valores mobiliários e atuam exclusivamente como prepostos ou empregados da empresa	Ricardo Braga – Consultor de Carteira de Valores Mobiliários.
<b>4. Auditores</b>	
<b>4.1.</b> Em relação aos auditores independentes, indicar, se houver:	
a. nome empresarial	KPMG Auditores Independentes
b. data de contratação dos serviços	Desde 2015.
c. descrição dos serviços contratados	Auditoria das DFs do grupo Andbank Brasil S.A.
<b>5. Resiliência financeira</b>	
<b>5.1.</b> Com base nas demonstrações financeiras,	Atividade de consultoria não realizada,

<sup>2</sup> A empresa deve informar apenas dados relativos à área envolvida na administração de carteiras de valores mobiliários, caso exerça outras atividades.

<p>atesta se a receita em decorrência da atividade de consultoria de valores mobiliários é suficiente para cobrir os custos e os investimentos da empresa com tal atividade.</p>	<p>não havendo a geração de receita.</p>
<p><b>6. Escopo das atividades</b></p>	
<p><b>6.1.</b> Descrever detalhadamente as atividades desenvolvidas pela empresa, indicando, no mínimo:</p>	
<p>a. tipos e características dos serviços prestados</p>	<p>Não são prestados serviços de consultoria.</p>
<p>b. tipos de valores mobiliários objeto de consultoria</p>	<p>N/A.</p>
<p>c. características do processo de "conheça seu cliente" e suitability praticados</p>	<p>N/A.</p>
<p><b>6.2.</b> Descrever resumidamente as atividades desenvolvidas pela empresa que não sejam de consultoria de valores mobiliários, destacando:</p>	
<p>a. os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades; e</p>	<p>A função de Diretor de Administração e Diretor de Consultoria são exercidas pelo mesmo profissional, contudo, ressaltamos que a atividade de consultoria não vem sendo realizada.</p>
<p>b. informações sobre as atividades exercidas por sociedades controladoras, controladas, coligadas e sob controle comum ao administrador e os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades.</p>	<p>Informamos que nenhuma sociedade do grupo Andbank Brasil realiza a atividade de consultoria.</p>
<p><b>6.3.</b> Descrever o perfil dos clientes da empresa, fornecendo as seguintes informações:</p>	
<p>a. número de clientes (total e dividido entre investidores profissionais, qualificados e não qualificados, conforme regulamentação específica).</p>	<p>N/A</p>
<p>b. número de clientes, dividido por:</p>	<p>N/A</p>

i.	peças naturais	N/A
ii.	peças jurídicas (não financeiras ou institucionais)	N/A
iii.	instituioes financeiras	N/A
iv.	entidades abertas de previdência complementar	N/A
v.	entidades fechadas de previdência complementar	N/A
vi.	regimes próprios de previdência social	N/A
vii.	seguradoras	N/A
viii.	sociedades de capitalizao e de arrendamento mercantil	N/A
ix.	clubes de investimento	N/A
x.	fundos de investimento	N/A
xi.	investidores não residentes	N/A
xii.	outros (especificar)	N/A
<b>6.4.</b>	Fornecer outras informaçoes que a empresa julgue relevantes	Ressaltamos que o contrato social da Andbank GPF prevê em seu objeto social, a atividade de consultoria financeira, contudo, ressaltamos que a respectiva atividade não vem sendo realizada.
<b>7.</b>	<b>Grupo econmico</b>	
<b>7.1.</b>	Descrever o grupo econmico em que se insere a empresa, indicando:	
a.	controladores diretos e indiretos	Controladores diretos:  - Andbank Wealth Participaoes Ltda (99,97%)

	- Andbank Participações Ltda (0,03%)  Controladores Indiretos:  Andorra Banc Agricol Reig S.A.
b. controladas e coligadas	A Andbank GPF não possui empresas controladas e são coligadas a Andbank DTVM, a Andbank Corretora de Seguros de Vida e o Banco Andbank Brasil.
c. participações da empresa em sociedades do grupo	A Andbank GPF não possui participação em outras empresas.
d. participações de sociedades do grupo na empresa	Conforme informado no item b) acima.
e. sociedades sob controle comum	Sob controle do Grupo Andorra Banc (empresas operacionais) <ul style="list-style-type: none"> <li>• Banco Andbank Brasil;</li> <li>• Andbank DTVM LTDA;</li> <li>• Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro;</li> <li>• Andbank Corretora de Seguros de Vida Ltda.</li> </ul>
<b>7.2.</b> Caso a empresa deseje, inserir organograma do grupo econômico em que se insere a empresa, desde que compatível com as informações apresentadas no item 7.1.	N/A
<b>8. Estrutura operacional e administrativa</b>	
<b>8.1.</b> Descrever a estrutura administrativa da empresa, conforme estabelecido no seu contrato ou estatuto social e regimento interno, identificando:	
a. atribuições de cada órgão, comitê e departamento técnico	As atividades desenvolvidas pela Andbank Gestão de Patrimônio desenvolvem-se nas seguintes esferas: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestão – responsável por gerir os ativos das carteiras administradas;</li> <li>• Produtos – seleção, análise e monitoramento dos produtos que compõem as carteiras;</li> <li>• Pesquisa de Mercado – análise</li> </ul>

	<p>dos cenários macroeconômicos e possíveis impactos nas classes de ativos;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Operacional – responsável pela execução das ordens.</li> </ul>
<p>b. em relação aos comitês, sua composição, frequência com que são realizadas suas reuniões e a forma como são registradas suas decisões</p>	<p>Comitê de Riscos e Controles Internos– Participantes: Área de Risco e Diretoria, Reunião Mensal e registro por ata.</p> <p>Comitê de Compliance – Participantes: Áreas de Compliance, Risco, Controles Internos e Diretoria, Reunião Mensal e registro por ata.</p> <p>Comitê de Investimentos – Participantes: Área de Risco, Gestora, Produtos e registro por ata.</p> <p>Reunião de Limites Operacionais – Participantes: Área de Risco, Área de Produtos e Diretoria Operacional, sem periodicidade definida, atua por demanda. Registro por ata.</p>
<p>c. em relação aos membros da diretoria, suas atribuições e poderes individuais</p>	<p>A diretoria da Andbank GPF é composta pelos seguintes membros:</p> <p><u>Diretores com designação específica</u></p> <p>Ricardo Braga – diretor responsável pela administração de carteiras, consultoria de valores mobiliários e suitability.</p> <p>Marc Simonet Pons – Diretor responsável pelo cumprimento de regras, políticas, procedimentos e controles internos, Gestão de Risco e Compliance.</p> <p><u>Diretores Administradores</u></p> <p>Nilton Breinis e Marc Simonet Pons– Diretor Administradores, com poderes gerir a sociedade e para representa-la ativa e passivamente, judicial e extrajudicialmente</p>

<b>8.2.</b> Caso a empresa deseje, inserir organograma da estrutura administrativa da empresa, desde que compatível com as informações apresentadas no item 8.1.	N/A	
<b>8.3.</b> Em relação a cada um dos diretores responsáveis de que tratam os incisos III e IV do art. 4º, indicar, em forma de tabela:		
a. nome	Ricardo Braga	Marc Simonet Pons
b. idade	50	41
c. profissão	Economista	Administrador de Empresas
d. CPF ou número do passaporte	103.116.868-00	238.422.048-92
e. cargo ocupado	Diretor Responsável pela Administração de Carteiras, Consultoria de Valores Mobiliários e Suitability	Diretor Responsável pela Gestão de Risco, Controles Internos e Compliance
f. data da posse	08/03/2016	23/06/2016
g. prazo do mandato	Indeterminado	Indeterminado
h. outros cargos ou funções exercidos na empresa	N/A	
<b>8.4.</b> Em relação ao diretor responsável pela consultoria de valores mobiliários fornecer:		
a. currículo, contendo as seguintes informações:		
i. cursos concluídos;	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Economia – FMU;</li> <li>• MBA Finanças, Investimento e Risco – FGV.</li> </ul>	
ii. aprovação em exame de certificação profissional	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Credenciado pela CVM – Administrador de Carteira de Valores Mobiliários</li> </ul>	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>Credenciado pela CVM – Consultor de Valores Mobiliários</li> </ul>
iii. Principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>nome da empresa</li> </ul>	VOTORANTIM CTVM LTDA.
<ul style="list-style-type: none"> <li>cargo e funções inerentes ao cargo</li> </ul>	<p>Superintendente de Operações:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Debates do cenário macro e microeconômico elaborado pelo departamento de análise do Banco Votorantim, objetivando elaborar uma visão <i>top down</i> do processo de investimentos dos recursos próprios e de terceiros do Banco;</li> <li>Debates das reuniões de análise micro com os analistas de empresas, objetivando elaborar uma visão <i>bottom up</i> do processo de investimentos dos fundos de renda variável e de carteira das pessoas físicas;</li> <li>Reuniões com analistas de bancos e corretoras brasileiros e estrangeiros, visando aprofundar a leitura e a compreensão dos diversos setores das atividades econômicas, bem como das empresas individualmente;</li> <li>Análises técnicas, visando compreender e atuar em distorções pontuais de mercado;</li> <li>Reuniões com distribuidores dos fundos de investimentos, visando compreender a dinâmica comportamental do investidor;</li> </ol>

	<p>6- Formulação de estratégias de <i>hedge</i>, nos mercados de câmbio e juros, visando atender todos os fundos da Votorantim;</p> <p>7- <i>Trader</i> sênior para todos os fundos da Votorantim, que possuem renda fixa.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• datas de entrada e saída do cargo</li> </ul>	<p>Outubro/1997</p> <p>Novembro/2012</p>
<p><b>8.5.</b> Em relação ao diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, políticas, procedimentos e controles internos e desta Instrução, fornecer:</p>	
<p>a. currículo, contendo as seguintes informações:</p>	
<p>i. cursos concluídos;</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- University of Toulouse (France) – Ciências Sociais e Mestrado em Administração de Empresas</li> <li>- Institut d'Estudis Financers (Espanha) – Especialização em Gerenciamento de Riscos (PGR)</li> <li>- The Global Association of Risk Professionals (GARP) - Gerenciamento de Risco Financeiro(FRM)</li> </ul>
<p>ii. aprovação em exame de certificação profissional</p>	<p>Certificado Europeu de Analista Financeiro</p> <p>European Federation of Financial Analysts Societies (EFFAS) - Frankfurt, Alemanha</p>
<p>iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:</p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• nome da empresa</li> </ul>	<p>Andbank Brasil</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>cargo e funções inerentes ao cargo</li> </ul>	<p>Fev 2016 a atual - Diretor das Áreas de Controles Internos, Compliance, e Risco (Andbank Brasil), S.A.</p> <p>Out 2015 a Jan 2016 - Controller de Subsidiárias (Andbank Andorra)</p> <p>Dez 2014 a Set 2015 - Chief Risk Officer - Responsável pela área de risco (Mirabaud &amp; Cie (EUROPE) S.A.)</p> <p>Responsável pela avaliação de Riscos de Mercado, Crédito e Operacional</p> <p>Responsável pelo Comitê de Gerenciamento de Risco da Matriz em Genebra e filiais na França e Espanha.</p> <p>Responsável pela implementação do ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process e PiAndbankr III - processo de avaliação e adequação de capital.</p> <p>Implementação do Bank Recovery and Resolution Directive (BRRD) - harmonizar e melhorar as ferramentas para a empresa lidar com as crises bancárias do Reino Unido, conforme Capital Requirements Directive IV.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>datas de entrada e saída do cargo</li> </ul>	<p>De 2016 até a presente data</p>
<p><b>8.6.</b> Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a atividade de consultoria de valores mobiliários, incluindo:</p>	
<p>a. quantidade de profissionais</p>	<p>1</p>
<p>b. percentual dos profissionais certificados ou registrados como consultores na CVM</p>	<p>100%</p>
<p>c. natureza das atividades desenvolvidas</p>	<p>N/A</p>

pelos seus integrantes	
d. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos	N/A
<b>8.7.</b> Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a verificação do permanente atendimento às normas legais e regulamentares aplicáveis à atividade e para a fiscalização dos serviços prestados pelos terceiros contratados, incluindo:	
a. quantidade de profissionais	N/A
b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes	N/A
c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos	N/A
d. a forma como a empresa garante a independência do trabalho executado pelo setor	N/A
<b>8.8.</b> Outras informações que a empresa julgue relevantes	N/A
<b>9. Remuneração da empresa</b>	
<b>9.1.</b> Em relação a cada tipo de serviço prestado, conforme descrito no item 6.1.a, indicar as principais formas de remuneração que pratica.	N/A
<b>9.2.</b> Indicar, exclusivamente em termos percentuais sobre a receita total auferida nos 36 (trinta e seis) meses anteriores à data base deste formulário, a receita proveniente, durante o mesmo período, dos clientes em decorrência de:	
a. taxas com bases fixas	N/A
b. taxas de performance	N/A
c. taxas de ingresso no caso de clientes profissionais, nos termos da regulamentação específica, remunerações, tais como rebates e outras formas de remuneração que não sejam	N/A

diretamente recebidas de seus clientes de consultoria e que estejam relacionadas com previsão existente no parágrafo único do art. 17	
d. honorários por hora	N/A
e. outras formas de remuneração	N/A
<b>9.3.</b> No caso do recebimento de taxas de performance, explicar a metodologia de cálculo e apuração, vinculação a um índice de referência, periodicidade de apuração e pagamento	N/A
<b>9.4.</b> Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes	N/A
<b>10. Regras, procedimentos e controles internos</b>	
<b>10.1.</b> Descrever as regras para o tratamento de soft dollar, tais como recebimento de presentes, cursos, viagens etc.	N/A
<b>10.2.</b> Endereço da página do consultor na rede mundial de computadores na qual podem ser encontrados os documentos exigidos pelo art. 13 desta Instrução	N/A
<b>11. Contingências</b>	
<b>11.1.</b> Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que a empresa figure no polo passivo, que sejam relevantes para os negócios da empresa, indicando:	
a. principais fatos	N/A
b. valores, bens ou direitos envolvidos	N/A
<b>11.2.</b> Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários figure no polo passivo	

e que afetem sua reputação profissional, indicando:	
a. principais fatos	N/A
b. valores, bens ou direitos envolvidos	N/A
<b>11.3.</b> Descrever outras contingências relevantes não abrangidas pelos itens anteriores	N/A
<b>11.4.</b> Descrever condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que a empresa tenha figurado no polo passivo, indicando:	
a. principais fatos	N/A
b. valores, bens ou direitos envolvidos	N/A
<b>11.5.</b> Descrever condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários tenha figurado no polo passivo e tenha afetado seus negócios ou sua reputação profissional, indicando:	N/A
a. principais fatos	N/A
b. valores, bens ou direitos envolvidos	N/A
<b>12. Declarações adicionais do diretor responsável pela consultoria de valores mobiliários, informando sobre:</b>	

<p>a. acusações decorrentes de processos administrativos, bem como punições sofridas, nos últimos 5 (cinco) anos, em decorrência de atividade sujeita ao controle e fiscalização da CVM, Banco Central do Brasil, Superintendência de Seguros Privados - SUSEP ou da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, incluindo que não está inabilitado ou suspenso para o exercício de cargo em instituições financeiras e demais entidades autorizadas a funcionar pelos citados órgãos</p>	ANEXO
<p>b. condenações por crime falimentar, prevaricação, suborno, concussão, peculato, "lavagem" de dinheiro ou ocultação de bens, direitos e valores, contra a economia popular, a ordem econômica, as relações de consumo, a fé pública ou a propriedade pública, o sistema financeiro nacional, ou a pena criminal que vede, ainda que temporariamente, o acesso a cargos públicos, por decisão transitada em julgado, ressalvada a hipótese de reabilitação</p>	ANEXO
<p>c. impedimentos de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa</p>	ANEXO
<p>d. inclusão em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado</p>	ANEXO