



FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA
ADMINISTRADORES DE CARTEIRAS DE VALORES MOBILIÁRIOS

ANDBANK GESTÃO DE PATRIMÔNIO FINANCEIRO LTDA.
CNPJ 09.664.936/0001-91

ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021
Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica – Art. 17, II
(informações prestadas com base nas posições de **31 de dezembro de 2022**)

ADMINISTRADORES DE CARTEIRAS DE VALORES MOBILIÁRIOS

1. Identificação das pessoas responsáveis pelo conteúdo do formulário

Nome: Marcus Vinicius de Macedo
e-mail: marcus.macedo@andbank.com.br
Cargo: Gestor de Recursos

Nome: José Carlos Jacintho de Campos Junior
E-mail: jose.campos@andbank.com.br
Cargo: Diretor de Risco, Controles Internos e *Compliance*

1.1. 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:

- a. reviram o formulário de referência;
- 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;

Declaramos para os devidos fins que revimos o formulário de referência e o conjunto de informações nele contido é um retrato verdadeiro, preciso e completo da estrutura, dos negócios, das políticas e das práticas adotadas na empresa.

Marcus Vinicius de Macedo
Gestor de Recursos

Jose Carlos Jacintho de Campos Junior
Diretor de Risco, Controles Internos e Compliance

São Paulo, 31 de março de 2023

2. Histórico da empresa¹

2.1 Breve histórico sobre a constituição da empresa

O Andbank se estabeleceu no Brasil em 2011 e, em 2015, adquiriu o antigo Banco Bracce, hoje Banco Andbank (Brasil) S.A. que, em 2016, incorporou a LLA DTVM Ltda. A Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda., antiga LLA GPF, nasceu em julho de 2008, para centralizar a Gestão de Fundos de Investimento Exclusivos, Fundos Restritos e Carteiras Administradas dos clientes.

2.2 Descrever as mudanças relevantes pelas quais tenha passado a empresa nos últimos 5 (cinco) anos, incluindo:

- a. os principais eventos societários, tais como incorporações, fusões, cisões, alienações e aquisições de controle societário

Em 2020, houve a incorporação da:

- Andbank Wealth Participações Ltda. por Andbank Participações Ltda.

Cisão da Andbank Participações Ltda.:

- Andbank Participações 1 Ltda. será de propriedade da Andbank Corretora de Seguros de Vida Ltda.
- Andbank Participações 2 Ltda. será de propriedade da Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda.

Incorporação da Andbank Participações 1 Ltda. e Andbank Participações 2 Ltda. por:

- Andbank Corretora de Seguros de Vida Ltda.
- Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda.

- b. escopo das atividades

Em relação as atividades da 'ANDBANK GESTÃO DE PATRIMÔNIO', em 2019 houve uma pequena alteração no objetivo social da sociedade que foi a exclusão da atividade de consultoria de valores mobiliários. No mais, não houve mudanças relevantes no escopo de atividades.

- c. recursos humanos e computacionais

Em 2015, o administrador de carteira José Hugo Laloni, que na época assumiu a diretoria do Banco Andbank Brasil, foi substituído por Ricardo Braga. Neste contexto foram implementadas melhorias relevantes nos sistemas computacionais, com destaque para recentes melhorias nos sistemas de controle de enquadramento das carteiras.

Em 2020:

- Renúncia Nilton Breinis da Diretoria do Andbank Brasil, e eleição de Carlos Foz como novo CEO do Andbank Brasil;

- Eleição de Rodrigo Octavio Marques de Almeida como diretor gestor de recursos da Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda.

Em 2021:

- Em fevereiro de 2021, Rodrigo Octavio Marques de Almeida deixou de atuar como diretor gestor de recursos da Andbank Gestão de Patrimônio financeiro;
- Em março de 2021, Marcus Vinicius de Macedo foi eleito como novo diretor gestor de recursos da Andbank Gestão de Em Patrimônio financeiro.

d. regras, políticas, procedimentos e controles internos

O Andbank possui Políticas, Procedimentos e Código de Conduta que são revisados anualmente. As políticas internas visam atender as legislações vigentes e são disponíveis para todos os colaboradores. Nos últimos 5 anos, destacam-se as recentes mudanças na legislação de prevenção à lavagem de dinheiro, que levaram a ajustes nos manuais internos bem como nos treinamentos oferecidos aos funcionários, a revisão e ampliação da política de adequação dos investimentos ao perfil do cliente ("*suitability*"), as alterações na regulamentação de fundos de investimento e administração de carteiras, que exigiram a revisão e elaboração de documentos regulatórios e a adoção de procedimentos e políticas internas para adequação aos novos requisitos da Resolução CVM nº 3 de 2020 (que alterou e acrescentou dispositivos a Instrução CVM 555/14) e da Resolução CVM nº 21 de 2021 (antiga Instrução CVM 558/15).

3. Recursos humanos²

3.1 Descrever os recursos humanos da empresa, fornecendo as seguintes informações:

a. número de sócios

A Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda. possui 7 sócios. Sendo 2 sócios Pessoa Jurídica, sendo: APW Consultores Financeiras Ltda e Andorra Banc Agrícola Reig S.A. e; 5 sócios Pessoas Físicas.

b. número de empregados

Andbank GPF Ltda possui 7 profissionais (sendo 6 colaboradores e 1 estagiário) atuando na atividade de gestão. Além disso, para as atividades de Risco, Controles internos, Compliance, BackOffice, Tecnologia, Jurídico, RH e Controladoria, a gestora utiliza a estrutura do conglomerado econômico da qual faz parte, contando com profissionais capacitados e dedicados para a atividade de gestão.

c. número de terceirizados

Não há contratação de terceiros para a atividade do Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda.

d. lista das pessoas naturais que são registradas na CVM como administradores de carteiras de valores mobiliários e que atuem exclusivamente como prepostos, empregados ou sócios da empresa

Marcus Vinicius de Macedo - Administrador de Carteira de Valores Mobiliários (CPF: 171.115.978-69)

4. Auditores

4.1 Em relação aos auditores independentes, indicar, se houver:

- a. nome empresarial: **Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes**
- b. data de contratação dos serviços: **Desde 2020**
- c. descrição dos serviços contratados: **Auditoria das Demonstrações Financeiras do grupo Andbank Brasil S.A.**

5. Resiliência financeira

5.1 Com base nas demonstrações financeiras, ateste:

- a. se a receita em decorrência de taxas com bases fixas a que se refere o item 9.2.a é suficiente para cobrir os custos e os investimentos da empresa com a atividade de administração de carteira de valores mobiliários

Sim, as receitas referentes às taxas de administração e taxas de performance são suficientes para cobrir os custos e os investimentos com a atividade de administração de carteira.

- b. se o patrimônio líquido da empresa representa mais do que 0,02% dos recursos financeiros sob administração de que trata o item 6.3.c e mais do que R\$ 300.000,00 (trezentos mil reais)

Sim.

5.2 Demonstrações financeiras e relatório de que trata o § 5º do art. 1º desta Instrução³

Item não aplicável. É facultativa ao gestor de recursos a apresentação das Demonstrações Financeiras e relatório de que trata § 5º do art. 1º da Resolução CVM 21/2021.

6. Escopo das atividades

6.1 Descrever detalhadamente as atividades desenvolvidas pela empresa, indicando, no mínimo:

- a. tipos e características dos serviços prestados (gestão discricionária, planejamento patrimonial, controladoria, tesouraria, etc.)

Gestão discricionária. Os mandatos podem ser executados através de carteiras administradas ou fundos de investimento.

- b. tipos e características dos produtos administrados ou geridos (fundos de investimento, fundos de investimento em participação, fundos de investimento imobiliário, fundos de investimento em direitos creditórios, fundos de índice, clubes de investimento, carteiras administradas, etc.)

Fundos de Investimento e Carteiras Administradas.

- c. tipos de valores mobiliários objeto de administração e gestão

Títulos públicos ou privados, ações listadas e cotas de fundos de investimentos, como por exemplo, multimercados, em ações, em renda fixa, em direitos creditórios, imobiliários e fundos de investimento em participação.

- d. se atua na distribuição de cotas de fundos de investimento de que seja administrador ou gestor

O Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda. não atua na distribuição de cotas dos fundos em que atua como gestor.

6.2 Descrever resumidamente outras atividades desenvolvidas pela empresa que não sejam de administração de carteiras de valores mobiliários, destacando:

- a. os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades; e

A Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda realiza exclusivamente a atividade de gestão de recursos de terceiros.

- 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.

As sociedades controladoras diretas do Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda são empresas de participação, sem atividade operacional. No grupo econômico de qual faz parte, está presente o Banco Andbank que atua na distribuição de fundos e intermediação de valores mobiliários e o Andbank Corretora de Seguros de Vida, que atende as demandas de clientes na área de previdência privada. O Andbank GPF Ltda atua exclusivamente na gestão de recursos de forma independente e segregada das demais atividades do grupo.

6.3 Descrever o perfil dos investidores de fundos⁴ e carteiras administradas geridos pela empresa, fornecendo as seguintes informações:

- a. número de investidores (total e dividido entre fundos e carteiras destinados a investidores qualificados e não qualificados)

Nº de Investidores Total: 393 (sendo 11 clientes com carteira administrada)

Nº de Investidores Qualificados: 282

Nº de Investidores Não Qualificados: 111

b. 'número de investidores, dividido por:	Qualificado	Não qualificado
i. pessoas naturais	274	105
ii. pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais)	8	6
iii. instituições financeiras	0	0
iv. entidades abertas de previdência complementar	0	0
v. entidades fechadas de previdência complementar	0	0
vi. regimes próprios de previdência social	0	0
vii. seguradoras	0	0
viii. sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil	0	0
ix. clubes de investimento	0	0
x. fundos de investimento	0	0
xi. investidores não residentes	0	0
xii. outros (especificar)	0	0

- c. recursos financeiros sob administração (total e dividido entre fundos e carteiras destinados a investidores qualificados e não qualificados)

Recursos totais sob administração: R\$ 1.388.207.389,78, sendo Fundos Andbank: R\$ 1.268.165.457,54 e Carteiras Administradas: R\$ 120.041.932,24.

d. recursos financeiros sob administração aplicados em ativos financeiros no exterior

R\$ 510.709,00

e. recursos financeiros sob administração de cada um dos 10 (dez) maiores clientes (não é necessário identificar os nomes)

Data-base – 31/12/2022:

1º R\$ 161.869.223,38

2º R\$ 97.657.929,11

3º R\$ 73.489.196,60

4º R\$ 47.576.443,38

5º R\$ 44.497.012,76

6º R\$ 37.945.122,19

7º R\$ 37.339.711,75

8º R\$ 33.731.579,78

9º R\$ 33.490.165,77

10º R\$ 33.929.766,20

f. recursos financeiros sob administração, dividido entre investidores (Em Reais):

Qualificado

Não qualificado

i. pessoas naturais

R\$ 1.007.861.901,46

R\$ 118.939.525,94

ii. pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais)

R\$ 185.897.621,25

R\$ 75.520.354,79

iii. instituições financeiras

0,00

0,00

iv. entidades abertas de previdência complementar

0,00

0,00

v. entidades fechadas de previdência complementar

0,00

0,00

vi. regimes próprios de previdência social

0,00

0,00

vii. seguradoras

0,00

0,00

viii. sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil

0,00

0,00

ix. clubes de investimento

0,00

0,00

x. fundos de investimento

0,00

0,00

xi. investidores não residentes

0,00

0,00

xii. outros (especificar)

0,00

0,00

6.4 Fornecer o valor dos recursos financeiros sob administração, dividido entre:

a. ações

R\$ 223.162.593,12

b. debêntures e outros títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas não financeiras

R\$ 22.444.657,74

c. títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas financeiras

R\$ 3.691.078,87

d. cotas de fundos de investimento em ações

R\$ 116.107.896,57

e. cotas de fundos de investimento em participações

R\$ 24.747.015,43

f. cotas de fundos de investimento imobiliário

R\$ 21.528.528,42

g. cotas de fundos de investimento em direitos creditórios

R\$ 30.765.796,21

h. cotas de fundos de investimento em renda fixa

R\$ 184.649.648,50

i. cotas de outros fundos de investimento	R\$ 653.343.388,62
j. Derivativos (valor de mercado)	R\$ 1.968.700,50
k. outros valores mobiliários	R\$ 22.117.895,97
l. títulos públicos	R\$ 83.680.189,85
m. outros ativos	0,00
6.5 Descrever o perfil dos gestores de recursos das carteiras de valores mobiliários nas quais o administrador exerce atividades de administração fiduciária	
Não aplicável. O Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda não exerce atividade de administração fiduciária.	
6.6 Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes	
Sem outras informações relevantes.	
Grupo econômico	
7.1 Descrever o grupo econômico em que se insere a empresa, indicando:	
a. controladores diretos e indiretos	
Controladores diretos: APW Consultores Financeiros;	
Controladores Indiretos: Andorra Banc Agricol reig S.A;	
b. controladas e coligadas	
Andbank GPF Ltda. não possui empresas controladas, toda via, é coligada das empresas do Grupo Andbank, quais sejam, a Andbank DTVM, Andbank Corretora de Seguros de Vida e o Banco Andbank Brasil.	
c. participações da empresa em sociedades do grupo	
A Andbank GPF Ltda possui participação minoritária na 'Andbank Corretora', equivalente a uma cota ou 0.0196% do capital social da Andbank Corretora.	
d. participações de sociedades do grupo na empresa	
Duas sociedades do grupo possuem participações na Andbank GPF, quais sejam, a APW Consultores Financeiros com o correspondente a 98,0715% e Andorra Banc Agricol Reig S.A com o correspondente a 1,9282%.	
e. sociedades sob controle comum	
Sob controle do Grupo Andorra Banc (empresas operacionais):	
▪ Banco Andbank Brasil; ▪ Andbank DTVM LTDA; ▪ Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda.; ▪ Andbank Corretora de Seguros de Vida Ltda; ▪ APW Consultores Financeiros;	
7.2 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.	



Estrutura Societária - Grupo Andbank Brasil 2022.pdf

n. Estrutura operacional e administrativa⁵

8.1. Descrever a estrutura administrativa da empresa, conforme estabelecido no seu contrato ou estatuto social e regimento interno, identificando:

i. atribuições de cada órgão, comitê e departamento técnico

As atividades desenvolvidas pela Andbank Gestão de Patrimônio desenvolvem-se nas seguintes esferas:

- Gestão – responsável por gerir os ativos das carteiras administradas;
- Produtos – seleção, análise e monitoramento dos produtos que compõem as carteiras;
- Pesquisa de Mercado – análise dos cenários macroeconômicos e possíveis impactos nas classes de ativos;
- Operacional – responsável pela execução das ordens.

ii. em relação aos comitês, sua composição, frequência com que são realizadas suas reuniões e a forma como são registradas suas decisões

- Comitê de Riscos– Participantes: Área de Risco e Diretoria, com frequência mensal;
- Comitê de Compliance e Controles internos – Participantes: Áreas de Compliance, Risco, Controles Internos e Diretoria, com frequência mensal;
- Comitê de Investimentos – Participantes: Área de Risco, Gestora e Produtos, com frequência mensal.

iii. em relação aos membros da diretoria, suas atribuições e poderes individuais

A diretoria da Andbank GPF Ltda. com designação específica é composta pelos seguintes membros:

- Marcus Vinicius de Macedo – Diretor responsável pela administração de carteira de valores mobiliários;
- Jose Carlos Jacintho de Campos Junior – Diretor responsável pelas: cumprimento de regras, políticas, procedimentos e controles internos, pela gestão de risco e pela prevenção à lavagem de dinheiro.

8.2 Caso a empresa deseje, inserir organograma da estrutura administrativa da empresa, desde que compatível com as informações apresentadas no item 8.1.

8.3 Em relação a cada um dos diretores de que tratam os itens 8.4, 8.5, 8.6 e 8.7 e dos membros de comitês da empresa relevantes para a atividade de administração de carteiras de valores mobiliários, indicar, em forma de tabela:

⁵ A empresa deve informar apenas dados relativos à área envolvida na administração de carteiras de valores mobiliários, caso exerça outras atividades.

a. Nome	Marcus Vinicius de Macedo	Jose Carlos Jacintho de Campos Junior
b. Idade	49 anos	44 anos
c. Profissão	Administrador	Economista
d. CPF	171.115.978-69	053.517.777-11
e. Cargo ocupado	Diretor Responsável pela Administração de Carteiras de Valores Mobiliários e Suitability.	Diretor Responsável pela Gestão de Riscos, Controles Internos e Compliance.
f. Data da posse	15/03/2021	09/11/2020
g. Prazo do mandato	Indeterminado	Indeterminado
h. Outros cargos ou funções exercidas na empresa	Não	Não

8.4 Em relação aos diretores responsáveis pela administração de carteiras de valores mobiliários, fornecer:

a. currículo, contendo as seguintes informações:

Marcus Vinicius de Macedo

Diretor Responsável pela Administração de Carteiras de Valores mobiliários

Cursos concluídos:

Bacharelado em Administração de empresas – Drexel University. Philadelphia, PA – EUA

Especialização em Marketing – Drexel University. Philadelphia, PA – EUA

Edmonds Community College – Lynnwood, WA - EUA

Aprovação em exame de certificação profissional: Certificação CFG, Certificação CGA e Certificação CGE.

Principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:

1. Andbank Brasil (GPF)

Atuando como CIO e Diretor administrador, é responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários e pelas regras de *suitability* perante aos órgãos reguladores;

Datas de entrada e saída do cargo: março de 2021 – Presente.

2. JP Morgan Private Banking

Atuando como Head de gestão de carteiras do grupo e diretor estatutário foi responsável por gerenciar portfólios de fundos exclusivos discricionários com valor de mercado superior a R\$ 15 bilhões, coordenar atividades de investimento de quatro gestores, responsável pela estratégia de alocação de ativos, criação de portfólios e negociação tática. Além de ser Presidente dos Comitês de Alocação estratégica e tática e membro de área *Private Banking Risk*, controle de negócios.

Datas de entrada e saída do cargo: dezembro de 2014 a março de 2021.

3. Santander Private Banking

Gerente de carteiras, era responsável por clientes de alto e ultra alto patrimônio líquido em quatro regiões: Belo Horizonte, Brasília, Curitiba e Porto Alegre; era membro do 'Comitês de Alocação, Macroeconomia e Alocação Tática' e membro do 'Conselho Consultivo de Patrimônio Líquido Ultra Alto'.

Responsável também pela Coordenação de esforços de desenvolvimento de ferramentas para gestão de portfólio e pesquisas de investimentos.

Datas de entrada e saída do cargo: setembro de 2013 a novembro de 2014.

4. FinPlan Consultoria e Gestão de Investimentos

Gerente de Carteiras e Sócio fundador, era responsável pela gestão diária do negócio e responsabilidade legal perante regulador CVM, coordenava equipes de due-diligence e análises quantitativas e também atuava como desenvolvedor de ferramentas proprietárias para gestão de portfólio e pesquisa de investimentos.

Datas de entrada e saída do cargo: julho de 2009 a agosto de 2013.

5. Arsenal Investimentos

Atuando como Gestor de Carteiras era responsável pela gestão de carteiras de Renda Fixa, pelas atividades de due-diligence e análises quantitativas e; análise e otimização de portfólios para investimentos onshore e offshore. Responsável pela criação de departamentos: 'Coleta de dados' e 'Gestão de riscos';

Datas de entrada e saída do cargo: dezembro de 2004 a dezembro de 2008.

8.5 Em relação ao diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, políticas, procedimentos e controles internos e desta Instrução, fornecer:

b. currículo, contendo as seguintes informações:

José Carlos Jacintho de Campos Junior

Diretor Responsável pela Gestão de Riscos, Controles Internos e *Compliance*

Cursos concluídos:

IBMEC (INSPER) – Rio de Janeiro – Ciências Econômicas

FGV – Especialização em finanças

Aprovação em exame de certificação profissional (opcional):

FIU (Florida International University) – AMLCA - FIBA ANTI-MONEY LAUNDERING CERTIFIED ASSOCIATE

Principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:

1. Andbank Brasil

Atuando como Diretor de Riscos, Controles internos e Compliance é o responsável por garantir adequação da

efetividade e sustentabilidade das atividades de risco e compliance, bem como os processos de governança e controles internos da companhia.

Datas de entrada e saída do cargo: novembro/2020 – Presente

2. XP Investimentos

Head da área de operações responsável pelas atividades automatizadas de ‘onboarding’ e ‘KYC de clientes’. Além disso, foi responsável pela implementação e construção do produto de Câmbio, bem como pela gestão das atividades operacionais da atividade.

Datas de entrada e saída do cargo: julho de 2019 a outubro de 2020;

3. Brasil Plural

Como Diretor Estatutário, foi responsável por garantir adequação da efetividade e sustentabilidade das atividades de risco e compliance, bem como os processos de governança e controles internos da companhia. Ainda, no início de sua carreira junto à Brasil Plural, José Carlos foi responsável pela criação da área de Auditoria Interna. Nesse período, desenvolveu o programa de Auditoria adotando o padrão internacional do Instituto de Auditoria Interna (IIA) e a estrutura integrada do COSO, com o objetivo de assistir à Organização em cumprir seus objetivos através de uma metodologia disciplinar e sistemática implantada para avaliar e aperfeiçoar a eficácia do gerenciamento de riscos, controles, e o processo de governança.

Datas de entrada e saída do cargo: fevereiro de 2013 a junho de 2019.

4. BNY Mellon

Ocupando o cargo de gerente responsável pelas atividades de Compliance do BNY Mellon ARX, foi responsável por gerenciar e implantar os controles relativos ao atendimento das exigências de órgãos reguladores locais (CVM e ANBIMA) e estrangeiros (SEC - *Securities and Exchange Commission*). Dentre as atividades da área gerenciada, destacavam-se o monitoramento de alocação de ativos em fundos de investimento, controles de contratos de Soft dólar, participação em processos de due-diligence, aprovação de material publicitário de fundos de investimentos, mapeamento de legislações e execução de testes de aderência à legislação e políticas corporativas da companhia. Além disso, foi responsável pela manutenção do registro da gestora junto à SEC, sendo responsável pelo preenchimento dos ‘ADV forms’ anuais obrigatórios.

Datas de entrada e saída do cargo: março de 2010 a fevereiro de 2013.

8.6. Em relação ao diretor responsável pela gestão de risco, caso não seja a mesma pessoa indicada no item anterior, fornecer:

Jose Carlos Jacintho de Campos Junior - Diretor Responsável pela Gestão de Riscos, Controles Internos e *Compliance*, indicado no item 8.5.

8.7. Em relação ao diretor responsável pela atividade de distribuição de cotas de fundos de investimento, caso não seja a mesma pessoa indicada no item 8.4, fornecer:

A 'Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda' não atua na distribuição de cotas de fundos de investimento, conforme indicado no item 10.6, portando não há diretor responsável por essa atividade;

8.8 Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a gestão de recursos, incluindo:

a. quantidade de profissionais

7 Profissionais (6 colaboradores e 1 estagiário);

b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes

Implementação das estratégias nas carteiras, responsável pela análise de cenários econômicos, impactos nas classes de ativos e desenho das estratégias que serão implementadas para as carteiras;

Seleção e monitoramento de produtos de terceiros, análise de cenário econômico e possíveis impactos nas classes de ativos;

Análise de renda fixa;

Análise de renda variável; e

Suporte à área de gestão e análise.

c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos

O processo de investimentos da Andbank Gestão consiste em:

- 1) Definição de portfólios-modelo adequados a diversos perfis de investimento, com estabelecimento de pontos neutros para a alocação em cada uma das classes de ativos, assim como de limites de desvio em relação aos pontos neutros;
- 2) Análise de cenário macro e microeconômico e seus possíveis impactos sobre as classes de ativos;
- 3) Decisão sobre aumentar, manter ou reduzir o nível de risco dos portfólios;
- 4) Definição de movimentos táticos de sub e sobre alocação em classes de ativos;
- 5) Levantamento do perfil de investimentos do investidor, onde, entre outras, buscam-se informações a respeito da expectativa de retornos, horizonte de investimentos e tolerância a risco. Considera-se também possíveis restrições de investimentos;
- 6) Definição do portfólio a ser perseguido;
- 7) Acompanhamento e reavaliação periódica das estratégias de investimentos e da composição dos portfólios.

8.9 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

6 profissionais, sendo: 2 integrantes da área de *Compliance* e 2 integrantes da área de Controles Internos e Risco Operacional, 1 Gerente de Controles internos e Compliance e 1 Diretor Responsável pela Gestão de Riscos, Controles Internos e Compliance.

b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes

i) Compliance: Aderência e adequação das áreas e procedimentos para atendimento das normas e regulamentações em vigor.

ii) Prevenção à lavagem de dinheiro/Combate ao Terrorismo: Medidas internas para combater a lavagem de capitais, proveniente de atividades ilícitas. Monitorar operações para o combate à lavagem de dinheiro, terrorismo.

iii) Controles Internos e Risco Operacional: Avaliação dos controles e processos instituídos na Gestora, bem como o controle dos prazos a serem cumpridos e o levantamento e reporte de incidentes operacionais.

c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos

As áreas de Controles Internos, Risco operacional, Prevenção à lavagem de dinheiro/Combate ao Terrorismo e *Compliance* possuem políticas de gerenciamento de riscos que garantem uma estrutura de controle compatível com as suas operações, seus produtos e serviços, além de serem capazes de mensurar a exposição aos riscos inerentes e garantir que estes sejam adequadamente gerenciados, identificados, analisados, controlados e reportados de maneira eficiente e eficaz.

Além de manter uma rotina de monitoramentos, com ferramentas desenvolvidas internamente e também por meio de ferramentas externas, com o objetivo de garantir a aderência às normas legais. A área de Controles Internos é responsável pela realização dos testes de controle e o resultado é apresentado para a Diretoria executiva e para o Comitê de Compliance e Controles Internos, bem como o registro nos relatórios emitidos sobre o assunto.

d. a forma como a empresa garante a independência do trabalho executado pelo setor

O Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda possui segregação física e lógica em relação às demais atividades realizadas pelo grupo econômico em que está inserido, implementando, dessa forma, uma barreira de informações, como forma de mitigar eventuais situações de conflitos de interesse.

Além disso, o diretor responsável pela gestão de recursos terceiro não possui nenhuma outra atividade ou atribuição no grupo.

8.10 Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a gestão de riscos, incluindo:

a. quantidade de profissionais

02 integrantes (Diretor e analista sênior de riscos) que realizam atividades para a GPF.

b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes

Acompanhamento/monitoramento do enquadramento e dos parâmetros de risco dos fundos e carteiras sob gestão.

c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos

Sistema utilizado é o 'Risk Hub' da empresa Britech. A base dos portfólios é analisada conforme seus processamentos em D-3.

'Atlas Pas' também da empresa Britech que é usado para analisar os desenquadramentos de carteira.

d. a forma como a empresa garante a independência do trabalho executado pelo setor

O departamento de Riscos é independente da área de negócios e demais atividades operacionais da instituição.

8.11 Fornecer informações sobre a estrutura mantida para as atividades de tesouraria, de controle e processamento de ativos e da escrituração de cotas, incluindo:

a. quantidade de profissionais: N/A
b. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos: N/A
c. a indicação de um responsável pela área e descrição de sua experiência na atividade: N/A
Informações não aplicáveis à categoria de Gestor de Recursos.
8.12 Fornecer informações sobre a área responsável pela distribuição de cotas de fundos de investimento, incluindo:
a. quantidade de profissionais: N/A
b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes: N/A
c. programa de treinamento dos profissionais envolvidos na distribuição de cotas: N/A
d. infraestrutura disponível, contendo relação discriminada dos equipamentos e serviços utilizados na distribuição: N/A
e. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos: N/A
Andbank GPF não atua na distribuição de cotas de fundos de investimento.
8.13 Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes
Os responsáveis do 'Andbank GPF' entende que não possuem mais informações relevantes a serem divulgadas.
9. Remuneração da empresa
9.1 Em relação a cada serviço prestado ou produto gerido, conforme descrito no item 6.1, indicar as principais formas de remuneração que pratica
A forma de remuneração é dada pelas receitas de Taxa de Administração e Taxa de Performance.
9.2 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: 97%
b. taxas de performance: 03%
c. taxas de ingresso: Não aplicável
d. taxas de saída: Não aplicável
e. outras taxas: Não aplicável
9.3 Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes
Os responsáveis do 'Andbank GPF' entende que não possuem mais informações relevantes a serem divulgadas.

10. Regras, procedimentos e controles internos

10.1 Descrever a política de seleção, contratação e supervisão de prestadores de serviços

Com relação aos processos de seleção, contratação e supervisão de prestadores de serviços, o Andbank possui as políticas 'Política conheça seu fornecedor (KYS)' e 'Política conheça seu parceiro de negócios (KYP)'.

Conforme essas políticas, os critérios para escolha de fornecedores e parceiros levam em consideração: Qualidade, confiabilidade, flexibilidade, competitividade na qualidade x preço e cobertura geográfica. A escolha de prestadores de serviços e parceiros recai sobre a área responsável pela contratação, que devem garantir que estes fornecedores (ou parceiros) agem respeitando os princípios gerais de conduta da entidade.

Todos os prestadores de serviços e parceiros, são avaliados pela área de Compliance que, através da adoção de uma metodologia baseada em riscos (ABR), define se há algum óbice em relação ao início (ou continuidade) do relacionamento com os mesmos.

10.2 Descrever como os custos de transação com valores mobiliários são monitorados e minimizados

As taxas de corretagem são negociadas previamente com as corretoras, que devem ser aprovadas em linha com nossa política de 'Know your Partner' e, além disso, adotamos as melhores práticas de 'best execution' para maximização dos resultados das carteiras geridas.

10.3 Descrever as regras para o tratamento de *soft dollar*, tais como recebimento de presentes, cursos, viagens etc.

Atualmente não temos nenhum acordo de 'soft dollar' com as corretoras intermediárias de nossas operações.

10.4 Descrever os planos de contingência, continuidade de negócios e recuperação de desastres adotados

O Andbank possui um plano de continuidade de negócios (PCN), revisado anualmente, contendo um conjunto de estratégias e planos de ação desenvolvidos de forma a garantir que os principais serviços sejam mantidos em caso de eventual ocorrência de indisponibilidade temporária ou desastre. O PCN possui a relação dos responsáveis pelo plano, gestores envolvidos, colaboradores credenciados, processos críticos, além dos sistemas e recursos que suportam tais processos.

O plano prevê ações para os seguintes cenários:

- Os que causam danos físicos nas instalações e equipamentos, tais como: fogo, fumaça, água.
- Os que afetam de forma indireta o acesso às instalações, como evacuações de emergência por ameaça de bomba, incêndio nas instalações no entorno do banco, vazamento de gases tóxicos, etc;
- Desastres inesperados, tais como: Inundações;
- Desastres imprevistos ou inesperados;
- Qualquer incidente externo que potencialmente possa causar interrupção nos negócios, como: distúrbios sociais, queda de energia ou das telecomunicações;
- Qualquer incidente que possa causar a paralisação das atividades da organização por motivos alheios aos serviços de tecnologia, tais como: ausência da maioria do quadro de pessoal, independente da sua origem ou causa;
- Incidentes de segurança da informação que provoquem a indisponibilidade dos sistemas e interrupção das operações do grupo ANDBANK.

Os testes são realizados e formalizados anualmente, com a participação dos colaboradores listados no plano, de

modo a validar os procedimentos/sistemas.

10.5 Descrever as políticas, práticas e controles internos para a gestão do risco de liquidez das carteiras de valores mobiliários

O objetivo da Política de Gestão de Risco de Liquidez é definir as diretrizes para viabilizar o monitoramento, a mensuração e o ajuste permanente dos riscos de liquidez inerentes aos fundos de investimento sob gestão do Andbank.

A gestão de risco de liquidez dos fundos tem por objetivo estabelecer indicadores que busquem assegurar a compatibilidade entre a demanda e a oferta por liquidez estimada dos fundos. Na definição dos indicadores de liquidez de cada fundo, são considerados o histórico de resgates de cotas e outras saídas de caixa, a concentração de cotistas e a liquidez e prazo de resgate dos ativos dos fundos, o que nos permite analisar a liquidez do fundo em comparação com os limites de liquidez fixados para condições de normalidade e estresse de mercado, bem como manter permanente monitoramento.

Como critério de liquidez dos fundos de investimento, utiliza-se o número de dias corridos necessários para a liquidação de resgates solicitados, desconsiderando o pagamento de taxa de saída a título de antecipação de resgate. Para aferição do prazo de resgate dos fundos de investimento, consideram-se as condições de liquidação de resgates presentes em seus respectivos regulamentos. Em casos de condições de liquidação de resgates que dependam da data de solicitação dos mesmos, é considerado sempre o cenário mais restrito, ou seja, o maior prazo de resgate possível.

Ainda, utilizamos de um indicador que considera a liquidez dos ativos do fundo no cenário normal e estressado (definidos pela Gestão) e um outro cenário (definido pela Anbima), comparando-os à liquidez do próprio fundo, em relação aos resgates nos cenários normal e estressado. Quando observados quaisquer desenquadramentos de liquidez no monitoramento da área de Risco, a gestão é acionada tempestivamente para a aplicação de medidas corretivas.

10.6 Descrever as políticas, as práticas e os controles internos para o cumprimento das normas específicas de que trata o inciso I do art. 30, caso decida atuar na distribuição de cotas de fundos de investimento de que seja administrador ou gestor

O 'Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda' não atua na distribuição de cotas de fundos de investimento.

10.7 Endereço da página do administrador na rede mundial de computadores na qual podem ser encontrados os documentos exigidos pelo art. 14 desta Instrução

Documento disponível em: <https://www.andbank.com/brasil/governanca/>

11. Contingências⁷

11.1 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

Não há nenhum processo administrativo, judicial ou arbitral contra o 'Andbank GPF Ltda'.

b. valores, bens ou direitos envolvidos

Não há nenhum processo administrativo, judicial ou arbitral contra o 'Andbank GPF Ltda'.

11.2 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	Não aplicável.
b. valores, bens ou direitos envolvidos	Não aplicável.

11.3 Descrever outras contingências relevantes não abrangidas pelos itens anteriores

'Andbank GPF Ltda' não possui qualquer tipo de contingência.

11.4 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	Não aplicável.
b. valores, bens ou direitos envolvidos	Não aplicável.

11.5 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:

a. principais fatos	Não aplicável.
b. valores, bens ou direitos envolvidos	Não aplicável.

12. Declarações adicionais do diretor responsável pela administração, informando sobre:

O Diretor Responsável pela Administração de Recursos de Valores Mobiliários, **Marcus Vinicius de Macedo**, declara que **não tem**:

- 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;
- 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;
- impedimentos de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa;
- inclusão em cadastro de serviços de proteção ao crédito;
- inclusão em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado
- títulos contra si levados a protesto;