



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares – Centro – Rio de Janeiro - RJ – CEP: 20050-901 – Brasil

Tel.: (21) 3554-8686 - [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

# Formulário de Referência - Pessoa Jurídica

CNPJ: 35.070.686/0001-71

Nome do Administrador de Carteira: GHIA GESTÃO DE RECURSOS LTDA.

Ano de competência: 2024

## 2. Histórico da empresa

### 2.1. Breve histórico sobre a constituição da empresa

A Ghia Gestão de Recursos Ltda. ("Ghia Asset" ou "Gestora") é uma sociedade fundada em 2019 e oriunda da necessidade, identificada pelos sócios, de várias famílias no interior do país de ter acesso a um serviço de administração e gestão de carteiras de valores mobiliários e que não lhes era fornecido por gestoras de outras regiões, ou sequer atendidas de qualquer maneira. Nesse propósito, a Ghia Asset reuniu um grupo de sócios com habilidades complementares, desde aqueles mais focados em relacionamento comercial até gestores de recursos com perfil técnico.

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

#### a. Principais eventos societários tais como incorporações, fusões, cisões, alienações e aquisições de controle societário

A Ghia Asset foi constituída em 26 de setembro de 2019, sendo que, nos últimos 5 anos, passou pelos seguintes eventos societários: (i) entrada de sócios pessoas físicas nos primeiros anos da empresa; (ii) retirada de sócios pessoas físicas; e (iii) entrada de sócias pessoas jurídicas, em especial a Ghia Participações Ltda.

#### b. Escopo das atividades

Quando da constituição a Ghia Asset tinha como objeto social a prestação de serviços de consultoria de valores mobiliários (assessoria de investimentos), planejamento patrimonial, tributário e sucessório, educação financeira e patrimonial familiar, consultoria e assessoria executiva e financeira, e apoio administrativo.

Na 2ª Alteração do Contrato Social da Ghia Asset, foi incluída no escopo do objeto social, a administração e gestão de carteira de valores mobiliários, bens e direitos de terceiros, no Brasil e no exterior.

A partir da 5ª Alteração do Contrato Social da Ghia Asset, a Gestora passou a ter como objeto social o exercício das seguintes atividades: administração e gestão de carteira de valores mobiliários, bens e direitos de terceiros, no Brasil e no exterior, nos termos da Resolução CVM 21, planejamento patrimonial, tributário e sucessório, educação financeira e patrimonial familiar, assessoria executiva e financeira, e apoio administrativo.

A Gestora atualmente desenvolve as seguintes atividades, conforme seu objeto social: administração e gestão de carteira de valores mobiliários, bens e direitos de terceiros, no Brasil e no exterior, nos termos da Resolução CVM 21, planejamento patrimonial, tributário e sucessório, educação financeira e patrimonial familiar, assessoria executiva e financeira, e apoio administrativo.

#### c. Recursos humanos e computacionais

Atualmente, o quadro societário da Ghia Asset é composto por 1 (um) sócio. A empresa conta com 27 colaboradores, incluindo celetistas, estagiários, e 8 prestadores de serviços terceirizados. Em relação aos recursos computacionais, a estrutura física e tecnológica da Ghia Asset é completamente atualizada e foi renovada no último ano, contando com: (i) infraestrutura de máquinas e processos gerenciadas por técnicos e analistas; (ii) sistema de proteção ativa; (iii) proteção de rede e segurança cibernética; (iv) controles de acessos; (v) sistema de risco e backoffice; e (vi) armazenamento em nuvem (solução da Microsoft 365).

#### d. Regras, políticas, procedimentos e controles internos

As políticas e manuais da Ghia Asset foram elaborados com base nos melhores padrões aplicáveis às gestoras de valores mobiliários, em linha com as regras dispostas no Código de Regulação e Melhores Práticas para Administração de Recursos de Terceiros, editado



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares – Centro – Rio de Janeiro - RJ – CEP: 20050-901 – Brasil

Tel.: (21) 3554-8686 - [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais - ANBIMA.

Referidas políticas contemplam medidas para a mitigação de riscos relacionados ao manejo de informações privilegiadas, confidencialidade, insider trading, e front running, por exemplo, além de medidas de segregação de atividades e mitigação de conflitos de interesses.

Os documentos regulatórios obrigatórios estarão disponíveis no site da Ghia Asset para consulta.

### 3. Recursos Humanos

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

##### a. Número de sócios:

1

##### b. Número de empregados (somando estagiários):

21

##### c. Número de terceirizados:

8

##### d. Lista das pessoas naturais que são registradas na CVM como administradores de carteira de valores mobiliários e atuam exclusivamente como prepostos, empregados ou sócios da empresa:

CPF	Nome
086.155.676-38	BRUNO NUNES DE PAULA
125.336.646-26	CASSIEL EDUARDO BARBOSA FERES DE CASTRO

### 4. Auditores

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

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

Nome empresarial	Data da contratação	Descrição
N/A	31/12/2020	N/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



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares – Centro – Rio de Janeiro - RJ – CEP: 20050-901 – Brasil

Tel.: (21) 3554-8686 - www.cvm.gov.br

**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 Instrução (A apresentação destas demonstrações financeiras e deste relatório é obrigatória apenas para o administrador registrado na categoria Administrador Fiduciário, subcategoria Capital Mínimo, de acordo com o inciso II do § 2º do art. 1º):**

**Demonstração Financeira:** Não se aplica

**Relatório:** Não se aplica

## 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.)**

A Ghia Asset atua (i) na gestão discricionária de carteiras administradas através de fundos de investimentos dos seus clientes; (ii) na gestão de fundos de investimentos e (iii) planejamento patrimonial.

**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.)**

A Ghia Asset está preparada para oferecer aos seus clientes exposição a um amplo universo de investimentos no Brasil e no exterior. Tal exposição se dará, em geral, por meio de investimentos em fundos de terceiros selecionados de maneira criteriosa e independente pela Ghia Asset, tais como FIFs, FIDCs, FIAGRO e FIIs, inclusive nos termos das novas regulações, tal como a Resolução CVM nº175/2022 e seus Anexos Normativos. A Ghia Asset oferece também aos seus clientes serviços de (i) carteira administrada, (ii) fundos exclusivos e restritos, bem como (iii) fundos estruturados.

**c. Tipos de valores mobiliários objeto de administração e gestão**

A Ghia Asset oferecerá serviços de gestão discricionária de recursos no Brasil e no exterior focados nos principais mercados existentes, a saber, ações, debêntures, bônus de subscrição, títulos e valores mobiliários conversíveis em ações, títulos públicos, títulos de renda fixa, derivativos, cotas de fundos de investimentos, direitos creditórios, etc.

**d. Se atua na distribuição de cotas de fundos de investimentos de que seja administrador ou gestor**

Não.

**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:**

A Ghia Asset é uma gestora independente que, além de exercer a gestão discricionária de carteiras de valores mobiliários e fundos de investimentos, atua como Multi Family Office, oferecendo serviços complementares aos seus clientes, a exemplo de assessoria jurídica e fiscal e, em caso de potencial conflito de interesses, a gestora se pautará pelos mais elevados padrões de governança corporativa, conforme previsto nas normas e demais regulamentações aplicáveis, assim como em suas políticas e manuais internos.



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares – Centro – Rio de Janeiro - RJ – CEP: 20050-901 – Brasil

Tel.: (21) 3554-8686 - [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

Para mitigar o risco de conflitos de interesses decorrentes do seu negócio, a Ghia Asset implementa diversas medidas preventivas, tais como (i) a completa segregação dos espaços destinados a cada uma de suas atividades; (ii) a segregação dos sistemas de segurança da informação (física e cibernética) utilizados; e (iii) alocação de seus colaboradores com observância às regras de segregação de atividades, de forma que não possam atender aos clientes do braço do Multi Family Office de maneira conflitada.

Conforme estabelecido no Código de Ética e Conduta, de ciência formal de todos os seus colaboradores, a Ghia Asset estabeleceu um canal específico para denúncias de indícios ou eventuais descumprimentos às regras de governança da Asset, havendo previsão de penalidades e procedimentos sancionadores internos próprios.

Os manuais de procedimentos internos da Ghia Asset também estabelecem medidas de controles internos, bem como limitação de oportunidades que possam ensejar conflito de interesses entre suas atividades, com monitoramento por meio do Comitê de Compliance, Controles Internos e PLD/FTP e rotinas de verificação das atividades realizadas por seus colaboradores, de forma a prevenir, mitigar e, se necessário, remediar referidas situações.

### **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**

A Ghia Asset não é controlada, individualmente por nenhum de seus sócios, incluindo os administradores. Também não possui controladas, coligadas ou sociedades sob controle comum. Ainda assim, conforme Código de Ética e Conduta, bem como demais políticas, a Ghia Asset possui mecanismos de controle interno e governança corporativa para tratamento e mitigação de conflitos de interesse que possam surgir, advindos de atividades ou relacionamentos de seus sócios. Ainda, como medida adicional, a Ghia Asset prevê em seu Contrato Social, a criação de conselho de administração nos moldes da lei das sociedades anônimas, com competências adicionais para fiscalizar a gestão dos administradores, de forma a mitigar eventuais conflitos societários.

### **6.3. Descrever o perfil dos investidores de fundo e carteiras administradas geridas pela empresa, fornecendo as seguintes informações**

	Fundos e carteiras destinados a investidores qualificados	Fundos e carteiras destinados a investidores não qualificados	Total
a. Número de investidores	498	0	498
b. Número de investidores, dividido por:	Fundos e carteiras destinados a investidores qualificados	Fundos e carteiras destinados a investidores não qualificados	Total
i. Pessoas Naturais	445	0	445
ii. Pessoas Jurídicas (não financeiras ou institucionais)	38	0	38
iii. Instituições Financeiras	0	0	0
iv. Entidades Abertas de Previdência Complementar	0	0	0
v. Entidades Fechadas de Previdência Complementar	0	0	0
vi. Regimes Próprios de Previdência Social	0	0	0
vii. Seguradoras	0	0	0



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares – Centro – Rio de Janeiro - RJ – CEP: 20050-901 – Brasil

Tel.: (21) 3554-8686 - [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

viii. Sociedades de Capitalização e de Arrendamento Mercantil	0	0	0
ix. Clubes de Investimento	0	0	0
x. Fundos de Investimento	13	-	13
xi. Investidores não Residentes	2	-	2
xii. Outros	Fundos e carteiras destinados a investidores qualificados	Fundos e carteiras destinados a investidores não qualificados	Total
Total	498	0	498
	Fundos e carteiras destinados a investidores qualificados	Fundos e carteiras destinados a investidores não qualificados	Total
c. Recursos financeiros sob administração	3.233.781.333,78	0,00	3.233.781.333,78

### d. Recursos financeiros sob administração aplicados em ativos financeiros no exterior

215.315.652,30

**e. Recursos financeiros sob administração de cada um dos 10 (dez) maiores clientes (não é necessário identificar os nomes) Caso deseje identificar o cliente, informe o nome após o valor dos recursos, utilizando o caractere ";" como separador**

Valor	Nome
471.693.273,67	
138.794.324,02	
135.748.751,41	
65.525.872,06	
62.626.136,05	
60.662.860,30	
34.365.218,60	
34.224.995,51	
31.471.724,89	
30.814.704,06	

**COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS**

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares – Centro – Rio de Janeiro - RJ – CEP: 20050-901 – Brasil

Tel.: (21) 3554-8686 - www.cvm.gov.br

**f. Recursos financeiros sob administração, dividido entre investidores:**

	<b>Fundos e carteiras destinados a investidores qualificados</b>	<b>Fundos e carteiras destinados a investidores não qualificados</b>	<b>Total</b>
<b>i. Pessoas Naturais</b>	<b>1.746.315.036,84</b>	<b>0,00</b>	<b>1.746.315.036,84</b>
<b>ii. Pessoas Jurídicas (não financeiras ou institucionais)</b>	<b>176.223.873,39</b>	<b>0,00</b>	<b>176.223.873,39</b>
<b>iii. Instituições Financeiras</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>	<b>0,00</b>
<b>iv. Entidades Abertas de Previdência Complementar</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>	<b>0,00</b>
<b>v. Entidades Fechadas de Previdência Complementar</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>	<b>0,00</b>
<b>vi. Regimes Próprios de Previdência Social</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>vii. Seguradoras</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>	<b>0,00</b>
<b>viii. Sociedades de Capitalização e de Arrendamento Mercantil</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>	<b>0,00</b>
<b>ix. Clubes de Investimento</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>x. Fundos de Investimento</b>	<b>702.039.040,00</b>	<b>-</b>	<b>702.039.040,00</b>
<b>xi. Investidores não Residentes</b>	<b>609.203.383,55</b>	<b>-</b>	<b>609.203.383,55</b>
<b>xii. Outros</b>	<b>Fundos e carteiras destinados a investidores qualificados</b>	<b>Fundos e carteiras destinados a investidores não qualificados</b>	<b>Total</b>
<b>Total</b>	<b>3.233.781.333,78</b>	<b>0,00</b>	<b>3.233.781.333,78</b>

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

<b>a. Ações</b>	<b>52.025.290,44</b>
<b>b. Debêntures e outros títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas não financeira</b>	<b>464.100.705,68</b>
<b>c. Títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas financeiras</b>	<b>408.312.219,97</b>
<b>d. Cotas de fundos de investimento em ações</b>	<b>58.173.672,42</b>
<b>e. Cotas de fundos de investimento em participações</b>	<b>12.929.612,96</b>
<b>f. Cotas de fundos de investimento imobiliário</b>	<b>62.183.454,43</b>
<b>g. Cotas de fundos de investimento em direitos creditórios</b>	<b>8.278.500,41</b>
<b>h. Cotas de fundos de investimento em renda fixa</b>	<b>452.017.062,53</b>
<b>i. Cotas de outros fundos de investimento</b>	<b>963.831.215,10</b>
<b>j. Derivativos (valor de mercado)</b>	<b>0,00</b>



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares – Centro – Rio de Janeiro - RJ – CEP: 20050-901 – Brasil

Tel.: (21) 3554-8686 - [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

k. Outros valores mobiliários	677.217.265,04
l. Títulos públicos	48.017.833,96
m. Outros ativos	26.694.500,84
Total	3.233.781.333,78

### 6.5. Descrever o perfil dos gestores de recursos das carteiras de valores mobiliários nas quais o administrador exerce atividades de administração fiduciária:

N/A

### 6.6. Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes:

N/A

## 7. Grupo Econômico

### 7.1. Descrever o grupo econômico em que se insere a empresa, indicando:

#### a. Controladores diretos e indiretos

CPF/CNPJ	Nome
51.206.196/0001-06	Ghia Participações LTDA

#### b. Controladas e coligadas

N/A

#### c. Participações da empresa em sociedade do grupo

N/A

#### d. Participações de sociedades do grupo na empresa

N/A

#### e. Sociedades sob controle comum

N/A

### 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 7.1.

Nenhum arquivo selecionado.

## 8. Estrutura Operacional e Administrativa

### 8.1. 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

A Ghia Asset possui 6 (seis) comitês internos: i. Comitê Executivo; ii. Comitê de Compliance, Controles Internos e PLD/FTP; iii. Comitê de Investimentos; iv. Comitê de Gestão de Riscos e Liquidez; v. Comitê de Riscos e Suitability; e vi. Comitê de Alocação.





## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares – Centro – Rio de Janeiro - RJ – CEP: 20050-901 – Brasil

Tel.: (21) 3554-8686 - [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

- i. O Comitê Executivo é o órgão ao qual compete a elaboração de todos os atos de administração necessários ao desenvolvimento dos negócios da empresa, envolvendo decisões estratégicas que promovam os valores e propósitos do grupo, zelem pela perenidade da empresa e pelos interesses de seus sócios e clientes. Além disso, busca prevenir e administrar situações de conflito e prestar contas de suas atividades e resultados aos sócios da Ghia Gestão de Recursos Ltda.;
- ii. O Comitê de Compliance, Controles Internos e PLD/FTP é responsável por garantir a aderência às obrigações regulatórias dispostas pela CVM e aos códigos de Melhores Práticas da Anbima. Além disso, também estabelece políticas e controles para a Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro, Financiamento do Terrorismo e Proliferação de Armas de Destruição em Massa, com a estruturação de diligências de clientes (Know Your Customer - "KYC"), parceiros de negócios (Know Your Partner - "KYP") e fornecedores (Know Your Supplier - "KYS");
- iii. O comitê de Gestão de Riscos e Liquidez é responsável por aprovar e rever critérios, metodologias e métodos de mensuração dos riscos e dos procedimentos de controle adotados pela Ghia em relação à atividade de gestão de Fundos, aprovar e rever limites de risco das carteiras dos Fundos sob gestão da Ghia e acompanhar eventuais desenquadramentos e criar ações para enquadramento das classes de Fundos, além de aprovar elaborar o relatório mensal de monitoramento indicando os fundos que tiveram seus limites de risco excedidos;
- iv. O Comitê de Riscos e Suitability é responsável por definir e implementar as políticas de riscos, além de estruturar controles e reports que monitorem o enquadramento das carteiras administradas sob gestão aos limites definidos pelo perfil de risco do investidor e política de investimento. É deliberação deste comitê revisitar, sempre que julgar necessário, os limites vigentes, visando sempre a melhoria dos controles de risco e o melhor interesse do cliente;
- v. O Comitê de Investimentos delibera sobre os produtos de investimento de diversas classes e perfis de liquidez apresentados pelo time de analistas, tornando-os elegíveis ou não para investimento dos fundos sob gestão da Ghia. Todas as reuniões dos Comitês são registradas em atas que especificam para qual tipo de classe de Fundo o produto está sendo analisado, o perfil e classe do ativo, e o limite de alocação permitido para cada fundo de investimento;
- vi. O Comitê de Alocação é responsável pela análise, definição e revisão das estratégias de investimento e desinvestimento para as carteiras administradas e fundos exclusivos sob gestão. Suas decisões são fundamentadas em análises técnicas de cenários econômicos macro e microeconômicos, considerando fatores como conjuntura econômica, política monetária e fiscal, tendências setoriais e fundamentos específicos dos investimentos financeiros.;

### **b. Em relação aos comitês, sua composição, frequência com que são realizadas suas reuniões e a forma como são registradas suas decisões**

O Comitê Executivo é composto pelos dois maiores acionistas do grupo e se reúne no mínimo semestralmente;

O Comitê de Compliance, Controles Internos e PLD/FTP é composto pelo Diretor de Risco e Compliance, pelo Diretor de Gestão de Ativos e por integrantes do time jurídico da Ghia Gestão de Recursos LTDA., e se reúne, no mínimo, trimestralmente;

O Comitê de Risco e Suitability se reúne no mínimo semestralmente e é formado pelo Diretor de Gestão, pelo Diretor de Risco e Compliance e por líderes das áreas de Investor e BackOffice;

O Comitê de Investimentos se reúne, no mínimo, mensalmente e é composto pelo Diretor de Gestão, pelo Diretor de Risco e Compliance e por um Gestor de Portfólio. Todos os membros participantes têm direito a voto e o Diretor de Risco e Compliance tem poder de veto, cabendo ao Diretor de Gestão a decisão final de cada investimento;

O Comitê de Gestão de Riscos e Liquidez se reúne semanalmente e é composto pelo Diretor de Gestão, pelo Diretor de Risco e Compliance, pelos gestores e por analistas das áreas de riscos e compliance, além de um analista jurídico. Todos os membros participantes têm direito a voto, e os diretores têm poder de veto, cabendo a decisão final ao Diretor de Risco e Compliance;

O Comitê de Alocação se reúne mensalmente ou em periodicidade inferior, sempre que houver pauta a ser discutida sob demanda. É composto pelas equipes completas de alocação, investor e de risco e compliance. Todos os membros participantes têm direito a voto, e os diretores de gestão de ativos e de risco e compliance tem poder de veto.

Em todos os comitês são lavradas atas das decisões tomadas, as quais são arquivadas nos sistemas de armazenamento de





## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares – Centro – Rio de Janeiro - RJ – CEP: 20050-901 – Brasil

Tel.: (21) 3554-8686 - www.cvm.gov.br

dados da Ghia Asset. Além disso, caso algum dos Diretores não consiga estar presente em algum dos comitês, a indicação de um substituto pode ser feita desde que formalizada mediante um termo de designação, com prazo de validade, assinado pelo respectivo diretor e enviado para o e-mail [compliance@ghiaset.com.br](mailto:compliance@ghiaset.com.br).

### c. Em relação aos membros da diretoria, suas atribuições e poderes individuais

Nos termos do Contrato Social da Ghia Asset, o diretor Gabriel de Paula Cestari é responsável pela área de Risco e Compliance da Ghia Asset, a ele sendo atribuídas as responsabilidades da Resolução CVM 21 e da Resolução CVM nº 50, de 31 de agosto de 2021 ("Resolução CVM 50"), incluindo, mas não se limitando a: a) Implementação e Cumprimento das Regras, Políticas, Procedimentos e Controles Internos estabelecidos pela CVM; b) Cumprimento da Política de Gestão de Risco da Sociedade; c) Manutenção dos Formulários de Referência exigidos pelo Regulador; d) Manutenção e Atualização do Código de Ética e Compliance da Sociedade; e) Manutenção e Atualização dos Manuais de Gestão de Risco e Compliance (Política de Gestão de Riscos) da Sociedade; f) Política de Controles Internos; g) Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro; h) Política de Segurança das Informações; i) Política de Seleção, Contratação e Monitoramento de Terceiros; e j) Manutenção e Consolidação da Política de "Chinese Wall". O Diretor Gabriel de Paula Cestari acumula as funções relativas a Compliance, Riscos e Prevenção à Lavagem de Dinheiro.

O diretor Bruno Nunes de Paula é o Diretor responsável pela atividade de Administração de Carteiras de Valores Mobiliários.

Cada diretor tem poderes para representar a Ghia Asset de forma isolada, nos termos do seu Contrato Social.

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

Nenhum arquivo selecionado

### 8.3. Em relação a cada um dos membros de comitês da empresa relevantes para a atividade de administração de carteiras de valores mobiliários, indicar:

CPF	Nome	Idade	Profissão	Cargo	Data da Posse	Prazo do Mandato	Outros Cargos
086.155.676-38	Bruno Nunes de Paula	34	Economista	Direto de Gestão	29/12/2021	Indeterminado	N/A
103.956.396-11	Marco Aurelio Biasi Silva	30	Empresário	Diretor de Risco & Compliance	22/06/2020	Indeterminado	N/A

### 8.4. a 8.7. Em relação a cada um dos diretores, indicar:

Qualificação	CPF	Nome	Idade	Profissão	Cargo	Data da Posse	Prazo do Mandato	Outros Cargos	Cursos Concluídos	Certificação Profissional
8.4 (Gestão De Carteira)	086.155.676-38	Bruno Nunes de Paula	34	Economista	Direto de Gestão	29/12/2021	Indeterminado		Bacharelado em Ciências Econômicas pela Universidade Federal de Uberlândia	CFG - CGA - CGE - CFP
8.5 (Compliance)	103.956.396-11	Marco Aurelio	30	Empresário	Diretor de	22/06/2020	Indeterminado	Diretor de	Graduação em Administra	N/A



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares – Centro – Rio de Janeiro - RJ – CEP: 20050-901 – Brasil

Tel.: (21) 3554-8686 - [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

	11	Biasi Silva			Risco			Risco	ção de Empresas na ESAMC Uberlândia . Programa de Desenvolvi mento de Conselheir os pela Fundação Dom Cabral.	
8.6 (Gestão De Risco)	103. 956. 396- 11	Marco Aureli o Biasi Silva	30	Empresári o	Diretor de Risco	22/06/ 2020	Indeterm inado	Diretor de Compl iance	Graduação em Administra ção de Empresas na ESAMC Uberlândia . Programa de Desenvolvi mento de Conselheir os pela Fundação Dom Cabral.	N/A

**COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS**

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares – Centro – Rio de Janeiro - RJ – CEP: 20050-901 – Brasil

Tel.: (21) 3554-8686 - [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

**8.4. a 8.7. Em relação a cada um dos diretores, fornecer principais experiências profissionais durante os últimos cinco anos, indicando:**

<b>CPF do Diretor</b>	<b>Nome do Diretor</b>	<b>Nome da Empresa</b>	<b>Cargo</b>	<b>Atividade principal</b>	<b>Data de Entrada</b>	<b>Data de Saída</b>
086.155.676-38	Bruno Nunes de Paula	Ghia Agentes Autônomos de Investimentos	Socio-diretor	Concepção e execução do plano estratégico além da gestão do time comercial responsável pela prospecção e relacionamento com investidores alta renda e private.	01/10/2010	01/07/2018
103.956.396-11	Marco Aurelio Biasi Silva	Arcom	Sócio & Diretor de Investimentos	Gestão de risco e monitoramento das carteiras de investimentos na pessoa física dos demais sócios da empresa, com sugestão de alocações, seguimento de métricas relevantes e fluxos operacionais - Relacionamento do Arcom com as instituições financeiras, realizando interface com área de Investment Banking dos bancos para assuntos como gestão de caixa, levantamento de dívida, etc.	01/01/2009	01/05/2020
103.956.396-11	Marco Aurelio Biasi Silva	EPS Empreendimentos	Membro do Conselho de Administração	Direcionamento estratégico dos negócios do grupo no setor imobiliário, de acordo com os principais interesses da organização, protegendo patrimônio e maximizando retorno sobre investimentos - Monitoramento de compliance das atividades do grupo, com observação e zelo pelo enquadramento em normas legais.	01/01/2009	01/05/2020
103.956.396-11	Marco Aurelio Biasi Silva	Barolo Alimentos	Sócio & Diretor Executivo	Gestão estratégica da empresa, liderando as gerências e dando direcionamento tático nas decisões da companhia - Controle operacional da empresa, supervisionando trabalhos nas áreas comerciais, de marketing, sourcing, etc.	01/01/2009	01/05/2020



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares – Centro – Rio de Janeiro - RJ – CEP: 20050-901 – Brasil

Tel.: (21) 3554-8686 - [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

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

#### **a. Quantidade de profissionais**

15

#### **b. Natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes**

A gestão de recursos é dividida entre os times de gestão de portfólios e gestão de ativos. A área de gestão de portfólios é responsável pelo relacionamento com os clientes, elaboração dos mandatos, análise da estratégia de relacionamento e movimentações dos clientes, enquanto a área de gestão de ativos é responsável pelo monitoramento e seleção de gestores, análise de mercado, acompanhamento de preços, dentre outros. O processo de decisão de investimentos cumpre várias fases com a análise criteriosa, detalhadas e abrangente de dados públicos divulgados, assim como das perspectivas macroeconômicas nacionais e internacionais para cada setor da economia, antes da decisão final sobre o investimento.

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

A Ghia Asset, contratou os sistemas de informação: Bloomberg, Refinitiv, COMDINHEIRO, ABS Software, Monday.com, AgRisk, Q'Prof, assim como researchs, estudos e pesquisas realizados no âmbito do processo de análise de investimento da Ghia Asset. As rotinas e procedimentos estão previstos nas Políticas da Ghia Asset de Gestão de Risco, Negociação de Valores Mobiliários, Rateio e Divisão de Ordens, Contratação de Terceiros e outras.

### **8.9. Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a verificação do permanente atendimento às normas legais e regulamentadores aplicáveis à atividade e para a fiscalização dos serviços prestados pelos terceiros contratados, incluindo:**

#### **a. Quantidade de profissionais**

3

#### **b. Natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes**

Analisar as obrigações normativas e regulatórias, monitorar as obrigações regulatórias e legais, disseminar políticas internas e normas e manter os documentos relevantes atualizados e arquivados

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

A área de compliance utiliza sistema online (Compliasset) de controle de demandas regulatórias e legais especialmente formatado para este fim. Periodicamente, o cumprimento das obrigações é reportado ao comitê de risco e compliance, que avalia e aprova as ações tomadas.

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

Os integrantes da equipe de Compliance tem total autonomia e independência para fiscalizar as atividades exercidas pelas outras equipes da Asset. Além disso, o comitê de risco e compliance tem poder de decisão que pode apenas ser contestado pelo Comitê Gestor, por unanimidade. O time busca também monitorar que os procedimentos das áreas estejam atualizados para minimizar eventuais riscos operacionais.

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

#### **a. Quantidade de profissionais \***

2

#### **b. Natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes**

A área de risco é responsável por monitorar os riscos de mercado, liquidez e crédito, gerar relatórios e prover dados aos times



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares – Centro – Rio de Janeiro - RJ – CEP: 20050-901 – Brasil

Tel.: (21) 3554-8686 - [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

de gestão para tomadas de decisões de investimentos.

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

A Ghia Asset utiliza o sistema COMDINHEIRO para o monitoramento necessário às necessidades da Ghia Asset. Contudo, já estabelece em sua Política de Gestão de Riscos uma série de procedimentos para a gestão de riscos, conforme abaixo.

A Ghia Asset atua na gestão de Fundos, de forma que o monitoramento do risco dos Fundos também é realizado pelos respectivos administradores fiduciários ("Administrador"). Além de manter a guarda do cadastro de clientes da Ghia Asset, o Administrador também monitora o risco das carteiras (VaR e Stress Testing) e eventuais desenquadramentos de limites aos normativos vigentes aplicáveis, ao cumprimento dos limites de acordo com os contratos e prospectos/regulamentos dos Fundos, conforme o caso.

É responsabilidade do Departamento de Risco e Compliance, área independente da Área de Gestão, atuar de forma preventiva e constante para alertar, informar e solicitar providências aos gestores frente a eventuais desenquadramentos de limites de ativo ou conjunto de ativos, de acordo com as políticas e manuais da Ghia Asset, tais como, mas não se limitando, à Política de Riscos, ao Código de Ética e Manual de Compliance e à Política de Alocação e Seleção de Ativos. O Departamento de Risco e Compliance também é responsável pela aderência da Ghia Asset aos normativos vigentes aplicáveis, bem como pelo cumprimento dos limites de acordo com os contratos e regulamentos dos Fundos.

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

A Ghia Asset segrega as informações relativas à gestão das carteiras da área de riscos e compliance, conforme descrito em seu manual de compliance, e na Política de Gestão de Riscos.

Além disso o processo decisório da área de gestão é monitorado pelo comitê de risco e compliance, responsável por avaliar as exposições a risco da Ghia Asset. Ainda, todas as decisões que impactam as carteiras passam por comitês, conforme descritos neste formulário, de forma a garantir que nenhuma ação seja tomada em desacordo com as políticas e normas internas da Ghia Asset.

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

#### **a. Quantidade de profissionais**

0

#### **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 atividades**

N/A

### **8.12. Fornecer informações sobre a área responsável pela distribuição de cotas de fundos de investimento, incluindo:**

#### **a. Quantidade de profissionais**

0

#### **b. Natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes**

N/A

#### **c. Programa de treinamento dos profissionais envolvidos na distribuição de cotas**

N/A



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares – Centro – Rio de Janeiro - RJ – CEP: 20050-901 – Brasil

Tel.: (21) 3554-8686 - [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

### **d. Infraestrutura disponível, contendo relação discriminada dos equipamentos, programas e serviços utilizados na distribuição**

N/A

### **e. Os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos**

N/A

### **8.13. Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes**

N/A

## **9. Remuneração da Empresa**

### **9.1. Em relação a cada serviço prestado ou produto gerido, conforme descrito no item 2.1. do anexo 15-I, indicar as principais formas de remuneração que pratica:**

A Ghia Asset pratica um único modelo de remuneração, que contempla uma taxa de gestão fixa, com valor dependente do tamanho total do patrimônio financeiro do cliente.

As taxas a serem praticadas pela Ghia Asset obedecem aos seguintes parâmetros:

- Fundos Exclusivos: 0,3-0,5% a.a.

- FIDCs: 1,0-2,5% a.a.

- FIPs 0,2-2% a.a.

- FIMs: 0,5-2,0% a.a.

- FI RF: 0,5-0,8% a.a.

- Carteiras Administradas: 0,3-1,0% a.a.

### **9.2. Indicar, exclusivamente em termos percentuais sobre a receita total aferida nos 36 (trinta e seis) meses anteriores à data base deste formulário, a receita proveniente dos clientes, durante o mesmo período, em decorrência de:**

#### **a. Taxa com bases fixas (%):**

97,00%

#### **b. Taxa de performance (%):**

3,00%

#### **c. Taxa de ingresso (%):**

0,00

#### **d. Taxa de saída (%):**

0,00



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares – Centro – Rio de Janeiro - RJ – CEP: 20050-901 – Brasil

Tel.: (21) 3554-8686 - [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

### **e. Outras taxas (%):**

0,00

### **Total (%):**

100,00

### **9.3. Fornecer outras informações que julgue relevantes:**

N/A

## **10. Regras Procedimentos e Controles Internos**

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

O procedimento para seleção e contratação de terceiros é conduzido conjuntamente pelo Diretor de Gestão de Ativos, responsável pela seleção e indicação dos potenciais contratados e o Diretor de Risco e Compliance, responsável pela condução do processo de due diligence que antecede a contratação, no qual são avaliadas as informações obtidas por meio do Questionário Anbima de Due Diligence. Para iniciar as atividades na Gestora, todos os prestadores de serviços selecionados que venham a ter acesso a informações sigilosas assinam um acordo de confidencialidade, no qual é estabelecida multa em caso de quebra do sigilo, e o contrato que regulará a prestação dos serviços. Após a contratação do terceiro, a Ghia Asset adota uma metodologia para supervisão de acordo com o risco de os terceiros contratados demonstrarem menor ou maior probabilidade de apresentar falhas em sua atuação ou que representem potencialmente um dano maior para os investidores, ferindo a integridade do mercado financeiro e de capitais. A Ghia Asset realiza o monitoramento contínuo das atividades dos terceiros contratados até o término do prazo da contratação. Os Diretores responsáveis pela contratação avaliam o desempenho do prestador de serviço e, na hipótese de serem encontradas desconformidades e ressalvas, o terceiro contratado será notificado para que sane a questão ou adeque a sua conduta dentro do prazo informado pela Gestora.

### **10.2. Descrever como os custos de transação de valores mobiliários são monitorados e minimizados**

Os custos de transação com valores mobiliários são monitorados diariamente pelas equipes de gestão de portfólio e gestão de ativos no fechamento das operações. Em paralelo, a área de operações é responsável por enviar e acompanhar todas as movimentações para as instituições envolvidas e efetuar reconciliações com objetivo de checar os custos envolvidos em cada operação.

Além disso, as áreas internas avaliam a performance das corretoras aprovadas, conforme a política de boa execução de ordens, a partir do monitoramento de diferentes critérios, tais como: custo de corretagem, research, eficiência, pontualidade e agilidade operacional, ranking B3, infrações CVM, erros operacionais apontados internamente, etc.

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

A Ghia Asset não permite o recebimento de brindes, presentes ou qualquer forma de bonificação. Os Colaboradores da Ghia Asset não devem, direta ou indiretamente, nem para si nem para terceiros, solicitar, aceitar ou admitir dinheiro, benefícios, favores, presentes, promessas ou quaisquer outras vantagens que possam influenciar o desempenho de suas funções ou como recompensa por ato ou omissão decorrente de seu trabalho. O colaborador que vier a receber qualquer tipo de brinde, presente ou bonificação deverá informar e remeter o item ao Diretor de Risco e Compliance, que tomará as medidas que entender cabíveis, nos termos das políticas internas da Gestora.

A Ghia Asset proíbe a celebração de quaisquer acordos de Soft Dollar por seus colaboradores.





## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares – Centro – Rio de Janeiro - RJ – CEP: 20050-901 – Brasil

Tel.: (21) 3554-8686 - [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

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

O plano de contingência e continuidade de negócios da Ghia Asset busca assegurar que eventuais falhas sistêmicas (internas ou externas) não impactem a continuidade de suas operações, evitando assim que processos críticos de negócio sejam afetados. Para tanto, são adotadas medidas apropriadas para impedir indisponibilidade de informação, mitigar riscos e garantir a recuperação de um ambiente de produção em curto espaço de tempo, independentemente de ocorrências e danos em componentes utilizados nesse ambiente (softwares, hardware, infraestrutura etc.). Além dos aspectos de ordem tecnológica, são considerados, também, a infraestrutura de pessoal, a infraestrutura física, os serviços externos, os riscos potenciais e a estratégia de proteção.

No escritório (espaço físico) da Ghia Asset está instalada toda a infraestrutura física necessária para a realização das operações diárias. Todos os colaboradores utilizam laptops, providos de recursos e controles de segurança que permitem o acesso aos sistemas da Gestora de qualquer lugar, desde que seja concedido e aprovado o acesso externo ou que o acesso ao escritório esteja impossibilitado.

A Gestora adota estratégias para as rotinas de backup dos sistemas e dados que passam por constantes atualizações/modificações. Para armazenamento e servidores, utilizamos o serviço da Microsoft 365 Business Premium e Sharepoint, prezando pelo armazenamento de dados em nuvem. Na medida em que novos documentos são criados, a Ghia Asset aumenta sua capacidade de armazenamento e monitora a ocorrência de backups duplicados, mantendo apenas os arquivos necessários. Para melhor assegurar o processo de gestão, contamos com a assessoria da empresa iLink que estrutura toda parte de segurança física e virtual.

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

Após o fechamento dos mercados de cada semana, a área de Risco e Compliance monitora os principais riscos relacionados aos Fundos e elabora relatórios semanais para reportar a situação de liquidez ao Diretor de Gestão de Ativos, responsável pela precificação de ativos do portfólio, e ao Diretor de Risco e Compliance. Os Soft Limits e Hard Limits das carteiras dos Fundos são estabelecidos em reuniões do Comitê de Risco e pelo Diretor de Gestão de Ativos. Na hipótese de ser alcançado um evento Hard Limits, cuja liquidez seja incomum ou que algum limite objetivo seja extrapolado, o Diretor de Risco e Compliance notificará o Diretor de Gestão de Ativos e a área responsável para que realizem o reenquadramento necessário a partir da abertura dos mercados no dia seguinte.

Sem prejuízo do acima disposto, o Diretor de Risco e Compliance poderá convocar o Comitê de Risco para estabelecer um plano de ação; avaliar a necessidade de eventuais ajustes aos procedimentos adotados pela Gestora; e/ou ordenar a compra/venda de posições para fins de reenquadramento das carteiras dos Fundos.

As metodologias de gerenciamento de risco de liquidez definidas nas políticas internas da Ghia Asset são revistas conforme a evolução das circunstâncias de liquidez e a volatilidade dos mercados, em função de mudanças de conjuntura econômica, da crescente sofisticação e da diversificação dos ativos, de modo a assegurar que tais métodos reflitam adequadamente a realidade de mercado.

### **10.6. Descrever as políticas, as práticas e 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**

A Ghia Asset não atua como distribuidora de fundos.

### **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**

[www.ghiaasset.com.br](http://www.ghiaasset.com.br)

## **11. Contingências**

Importante: Não é necessário avaliação do administrador a respeito da chance de perda ou do valor que acredita ser efetivamente devedor em caso de eventual condenação.



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares – Centro – Rio de Janeiro - RJ – CEP: 20050-901 – Brasil

Tel.: (21) 3554-8686 - [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

**11.1. Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que a empresa figure no polo passivo, e sejam relevantes para seu patrimônio pessoal, incluindo:**

**a. Principais fatos \***

Nada a reportar

**b. Valores, bens ou direitos envolvidos**

Nada a reportar

**11.2. Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela administração de carteira de valores mobiliários figure no polo passivo e que afetem o seus negócios ou sua reputação profissional, incluindo:**

**a. Principais fatos**

Nada a reportar

**b. Valores, bens ou direitos envolvidos**

Nada a reportar

**11.3. Descrever outras contingências relevantes não abrangidas pelos itens anteriores:**

Nada a reportar

**11.4. Descrever condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas no últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que tenha figurado no polo passivo, indicando:**

**a. Principais fatos**

Nada a reportar

**b. Valores, bens ou direitos envolvidos**

Nada a reportar

**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**

Nada a reportar

**b. Valores, bens ou direitos envolvidos**

Nada a reportar

## 12. Declarações

**O administrador declara:**

- a. Ter revisto o formulário de referência



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares – Centro – Rio de Janeiro - RJ – CEP: 20050-901 – Brasil

Tel.: (21) 3554-8686 - [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

- b. Que o conjunto de informações nele contido é um retrato verdadeiro, preciso e completo de seus negócios (PF) ou da estrutura, dos negócios, das políticas e das práticas adotadas pela empresa (PJ).

**Declarações adicionais do administrador, informando sobre 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.**

Nada a declarar

**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**

Nada a declarar

**Impedimentos de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa**

Nada a declarar

**Inclusão em cadastro de serviços de proteção ao crédito**

Nada a declarar

**Inclusão em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado**

Nada a declarar

**Títulos contra si levados a protesto**

Nada a declarar