

The background of the page features a series of concentric circles that create a ripple effect, centered on the right side and extending towards the left. The circles are thin and light gray, overlapping each other to create a sense of depth and movement.

# AMB

**Formuário de Referência 2023**



Sumário Formulário de Referência – AMB Consultores Associados Ltda – EPP .....	2
1 Declaração e Identificação dos responsáveis .....	5
1.1 Identificação dos responsáveis .....	5
Os diretores acima qualificados, declaram que: .....	
2 Histórico da Empresa .....	5
2.1 Breve histórico sobre a constituição da empresa.....	5
2.2 Descrição das mudanças relevantes .....	6
3 Recursos Humanos .....	8
3.1 Descrição dos recursos humanos .....	8
4 Auditores .....	8
5 Resiliência Financeira .....	8
5.1 Com base nas demonstrações financeiras, ateste: .....	8
5.2 Demonstrações Financeiras e Relatório .....	8
6 Escopo das Atividades .....	9
6.1 Descrição das Atividades .....	9
6.2 Descrição de outras atividades .....	9
6.3 Perfil dos investidores de carteiras administradas geridas .....	10
6.4 Valor dos recursos financeiros sob administração, dividido entre: .....	11
6.5 Perfil dos gestores de recursos das carteiras de valores mobiliários nas quais o administrador exerce atividades de administração fiduciária. ....	12
7 Grupo Econômico .....	12
7.1 Descrever o grupo econômico em que se insere a empresa, indicando: .....	12



8 Estrutura operacional e administrativa .....	12
8.1 Estrutura Administrativa .....	12
8.2 Organograma. ....	14
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:.....	13
8.4 Resumo de experiências profissionais do Diretor responsável pela Administração de Carteira de Valores Mobiliários. ....	16
8.5 Resumo de experiências profissionais Diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, políticas, procedimentos, e controles internos: .....	17
8.6 Em relação ao diretor responsável pela gestão de risco, caso não seja a mesma pessoa indicada no item anterior, fornecer: .....	17
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: .....	17
8.8 Informações sobre a estrutura mantida para a gestão de recursos, incluindo: .....	18
8.9 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: .....	19
8.10 informações sobre a estrutura mantida para a gestão de riscos: .....	19
8.11 Informações sobre a estrutura mantida para as atividades de tesouraria, de controle e processamento de ativos e da escrituração de cotas: .....	20
8.12 Informações sobre a área responsável pela distribuição de cotas de fundos de investimento:.....	20
8.13 outras informações que a empresa julgue relevantes .....	20
9 Remuneração da Empresa .....	20



10 Regras, procedimentos e controle internos .....	21
10.1 política de seleção, contratação e supervisão de prestadores de serviços. ....	21
10.2 Descrever como os custos de transação com valores mobiliários são monitorados e minimizados	
.....	
.....	21
10.3 regras para o tratamento de soft dollar .....	21
10.4 Plano de contingência, continuidade de negócios e recuperação de desastres adotados .....	18
10.5 Descrever as políticas, práticas e controles internos para a gestão do risco de liquidez das carteiras de valores mobiliários. ....	22
10.6 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 .....	23
10.7 Endereço na rede mundial de computadores.....	23
11 Contingências.....	24
11.1 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: .....	24
11.2 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: .....	24
11.3 Contingências relevantes não abrangidas pelos itens anteriores: .....	24
11.3 Contingências relevantes não abrangidas pelos itens anteriores: .....	24
11.4 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:	
.....	
.....	24
11.5 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: .....	24
12 Declarações Adicionais.....	25



## 1 Declaração e Identificação dos responsáveis]

### 1.1 Identificação dos responsáveis

Diretor Responsável pela Administração de Carteiras de Valores Mobiliários

Nome: Ubirajara dos Santos Vieira

e-mail: bira@ambconsultores.com.br

Diretor Responsável pela implantação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos

Nome: Eduardo Borba Gonçalves

e-mail: eduardo@ambconsultores.com.br

Os diretores acima qualificados, declaram 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 AMB.

A handwritten signature in purple ink, appearing to read 'Ubirajara', is written over a horizontal line.

Ubirajara dos Santos Vieira  
Diretor

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Eduardo', is written over a horizontal line.

Eduardo Borba Gonçalves  
Diretor

## 2 Histórico

### 2.1 Breve histórico sobre a constituição da empresa

A AMB Consultores Associados foi fundada em 2007 por ex-funcionários do Banco do Brasil, com larga experiência no atendimento a clientes do segmento Private e atuação como docente em cursos corporativos, graduação e pós-graduação na área de finanças.

A empresa trabalha no conceito de Multi Family Office com o propósito de atender aos clientes na busca, análise e definição de produtos de investimento para composição de portfólio, através de uma gestão profissional personalizada.



Denominação: AMB CONSULTORES ASSOCIADOS LTDA.

Data da Constituição: 14/08/2007

Denominação Comercial: AMB Multi Family Office

Endereço: Dr. NILO PEÇANHA, 2900 SALA 1002.

Cidade: PORTO ALEGRE UF: RS

CNPJ: 09.012.558/0001.61

Data de Registro CVM: 12/09/2014

## 2.2 Descrição das mudanças relevantes

### a) os principais eventos societários

Não houve mudança relevante pelas quais a AMB Consultores Associados Ltda tenha passado nos últimos cinco anos.

### b) Escopo das Atividades

As atividades da AMB são a administração de carteira de valores mobiliários, consultoria financeira para acompanhamento dos clientes pessoa física na busca, análise e definição de produtos de investimento para composição de portfólio. As atividades desenvolvidas estão voltadas para o acompanhamento permanente do cenário econômico-financeiro, características e desempenho dos mais variados ativos financeiros e produtos de investimento distribuídos e/ou geridos por grandes instituições financeiras e gestores com experiência e competência reconhecidas pelo mercado.

### c) Recursos Humanos e Computacionais

O quadro de colaboradores da AMB Consultores é formado por:

Ubirajara dos Santos Vieira

Mariane Bechert

Eduardo Borba Gonçalves

Daniel Rodrigo Barbosa de Azevedo

Igor Mayer dos Santos

A AMB Consultores conta com computadores com sistema operacional Windows 10. Seus dados são armazenados em servidor físico local e servidor em nuvem na AWS (Amazon Web Services), com criptografia realizada pelo software CloudBerry.



#### Equipamentos Computacionais:

- a) 1 Servidor desktop, Intel Core i5, 16Gb de memória RAM;
- b) 1 Terminal Bloomberg, HP Intel Core I7 com 8 Gb de memória RAM;
- c) 3 computadores, Intel Core I5 com 8 Gb de memória RAM;
- d) 3 Notebooks Dell, Inspiron 14, Intel Core I7, com 16Gb de memória RAM;
- e) 2 impressoras, HP Office Jet colorida e HP Laser Jet preto e branca;
- f) 2 Scanners, um de passagem e outro de ecrã;
- g) 4 Nobreaks, SMS 1600va;
- h) 5 aparelhos telefônicos;
- i) 1 Modem Arris link de 60Mb;
- j) Computadores equipados com Windows 10 Professional, com pacote Microsoft Office 365 Business;
- k) Software Cloudberry de apoio, armazenagem e criptografia de dados com Backup no servidor local e na Nuvem (Cloud Computing); e
- l) Software Antivirus Panda Security e McAfee.

A AMB Consultores mantém contrato de serviços com empresa GC Manutenção em Tecnologia da Informação Ltda. (Seven TI) para manutenção e gerenciamento de seus backups, segurança de sua rede e computadores.

d) Regras, políticas, procedimentos e controles internos

As Políticas e Manuais que regulam as atividades da AMB Consultores Associados são as seguintes:

Manual de Compliance

Código de Ética

Política de PDDFT

Política de Investimentos Pessoais

Política de Treinamento

Política de Gestão de Risco

Política de Segurança da Informação

Política de Rateio e Divisão de Ordens



### 3 Recursos Humanos

#### 3.1 Descrição dos recursos humanos

- a) Número de sócios: 3 (três)
- b) Número de empregados e estagiários: 2 (dois)
- c) Número de terceirizados: 0 (zero)
- d) Lista das pessoas naturais que são registradas na CVM como administradores de carteiras de valores mobiliários: Ubirajara dos Santos Vieira e Mariane Bechert

### 4 Auditores

A AMB Consultores não contratou, até a presente data, auditores independentes para realizar a auditoria de suas demonstrações financeiras.

### 5 Resiliência Financeira

#### 5.1 Com base nas demonstrações financeiras, ateste:

- a) custos e os investimentos da empresa com a atividade de administração de carteira de valores mobiliários.

A AMB Consultores atesta, com base no seu balanço patrimonial do último exercício social, que a receita em decorrência de taxas com bases fixas a que se refere o item 9 deste Formulário de Referência é suficiente para cobrir os custos e os investimentos da AMB Consultores com a atividade de administração de carteira de valores mobiliários.

- b) patrimônio líquido da AMB Consultores

A AMB Consultores atesta que o patrimônio líquido representa mais do que 0,02% dos recursos financeiros sob administração de que trata o item 6.3.c deste Formulário de Referência e mais do que R\$ 300.000,00 (trezentos mil reais).

#### 5.2 Demonstrações Financeiras e Relatório

Não aplicável a AMB Consultores, tendo em vista que a apresentação destas informações é obrigatória somente para o administrador registrado na categoria administrador fiduciário.





## 6 Escopo das Atividades

### 6.1 Descrição das Atividades

#### a) tipos e características dos serviços prestados

As atividades são administração de carteira de valores mobiliários, consultoria financeira para acompanhamento dos clientes pessoa física e jurídica na busca, análise e definição de produtos de investimento para composição de portfólio de acordo com o perfil de cada cliente. As atividades desenvolvidas estão voltadas para o acompanhamento permanente do cenário econômico-financeiro, características e desempenho dos mais variados ativos financeiros e produtos de investimento distribuídos e/ou geridos por grandes instituições financeiras e gestores com experiência e competência reconhecidas pelo mercado.

#### b) tipos e características dos produtos administrados ou geridos

A AMB atua na gestão discricionária de carteiras administradas.

#### c) tipos de valores mobiliários objeto de administração e gestão

Cotas de Fundos de Investimentos, Fundos Imobiliários, Ações, Títulos Públicos, Debentures, Fundos de Previdência, Certificado de Recebíveis Imobiliários, Certificado de Recebíveis do

Agronegócio, Bônus de Subscrição, Contratos futuros, de opções e outros derivativos cujos ativos subjacentes seja valores mobiliários,

#### d) distribuição de cotas de fundos de investimento de que seja administrador ou gestor

A AMB Consultores não realiza a distribuição de cotas de fundos de investimento.

### 6.2 Descrição de outras atividades

#### a) potenciais conflitos de interesses existentes

A AMB Consultores não desenvolve outra atividade que não seja a gestão discricionária de carteiras de valores mobiliários, de modo que não existem potenciais conflitos de interesses a reportar.

#### b) atividades exercidas por sociedades controladoras, controladas, coligadas e sob controle comum ao administrador e os potenciais conflitos de interesses existentes

Não aplicável a AMB Consultores, pois não existe sociedades comum ao administrador.



### 6.3 Perfil dos investidores de carteiras administradas geridas

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

41 investidores, sendo 33 qualificados e 8 não qualificados

b) número de investidores, dividido por:

I) pessoas naturais: 34 (trinta e quatro)

II) pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais): 7 (sete)

III) instituições financeiras: 0 (zero)

IV) entidades abertas de previdência complementar: 0 (zero)

V) entidades fechadas de previdência complementar: 0 (zero)

VI) regimes próprios de previdência social: 0 (zero)

VII) seguradoras: 0 (zero)

VIII) sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil: 0 (zero)

IX) clubes de investimento: 0 (zero)

X) fundos de investimento: 0 (zero)

XI) investidores não residentes: 0 (zero)

XII) Outros: 0 (zero)

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

Recursos financeiros sob administração total: R\$ 499.864.994,62

Recursos Financeiros sob administração dividido entre carteiras destinados a investidores qualificados: R\$ 493.994.949,57

Recursos Financeiros sob administração dividido entre carteiras destinados a investidores não qualificados: R\$ 5.870.045,05

d) recursos financeiros sob administração aplicados em ativos financeiros no exterior: R\$ 31.631.806,65



e) recursos financeiros sob administração de cada um dos 10 (dez) maiores clientes

1	R\$ 142.492.952,86
2	R\$ 80.797.618,00
3	R\$ 25.398.498,68
4	R\$ 24.443.751,32
5	R\$ 22.826.005,89
6	R\$ 22.798.075,39
7	R\$ 10.157.066,67
8	R\$ 10.145.550,78
9	R\$ 9.272.624,95
10	R\$ 7.602.742,70

f) recursos financeiros sob administração, dividido entre investidores:

i) pessoas naturais: R\$ 365.167.375,37

ii) pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais): R\$ 134.697.619,28

iii) instituições financeiras: 0 (zero)

iv) entidades abertas de previdência complementar: 0 (zero)

v) entidades fechadas de previdência complementar: 0 (zero)

vi) regimes próprios de previdência social: 0 (zero)

vii) seguradoras: 0 (zero)

viii) sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil: 0 (zero)

ix) clubes de investimento: 0 (zero)

x) fundos de investimento: 0 (zero)

xi) investidores não residentes: 0 (zero)

xii) outros (especificar): 0 (zero)

6.4 Valor dos recursos financeiros sob administração, dividido entre:

a) Ações: R\$ 51.543.658,73

b) debêntures e outros títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas não financeiras: R\$ 304.608,07

c) títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas financeiras: R\$ 83.270.109,91

d) cotas de fundos de investimento em ações: R\$ 2.050.606,65

e) cotas de fundos de investimento em participações: 0 (zero)



- f) cotas de fundos de investimento imobiliário: R\$ 8.502.752,40
- g) cotas de fundos de investimento em direitos creditórios: 0 (zero)
- h) cotas de fundos de investimento em renda fixa: R\$ 92.696.663,68
- i) cotas de outros fundos de investimento: R\$ 254.858.463,88
- j) derivativos (valor de mercado): 0 (zero)
- k) outros valores mobiliários: 0 (zero)
- l) títulos públicos: R\$ 955.214,74
- m) outros ativos: R\$ 5.682.916,66

6.5 Perfil dos gestores de recursos das carteiras de valores mobiliários nas quais o administrador exerce atividades de administração fiduciária.

A AMB Consultores não exerce atividades de administração fiduciária.

## 7 Grupo Econômico

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

a) controladores diretos e indiretos

O controle direto da AMB Consultores é dos sócios Ubirajara dos Santos Vieira e Mariane Bechert.

b) controladas e coligadas

A AMB Consultores não possui participação em outras empresas

c) participações da empresa em sociedades do grupo

A AMB Consultores não possui nenhuma participação em outras empresas, desta forma não tendo participação em sociedades do grupo.

d) participações de sociedades do grupo na empresa

A AMB Consultores não possui nenhuma participação de sociedades do grupo.

e) sociedades sob controle comum

A AMB Consultores não possui sociedade sob controle comum.

## 8 Estrutura operacional e administrativa

8.1 Estrutura Administrativa

a. atribuições de cada órgão, comitê e departamento técnico.



A AMB tem um Comitê de Investimentos, ao qual cabe (i) discutir aspectos macroeconômicos, aspectos microeconômicos, análise empresarial e gestão de risco; e (ii) tomar decisões sobre a seleção e a alocação de ativos nas carteiras administradas de acordo com o perfil e política de cada uma.

O Comitê de Riscos e Compliance, é responsável pelo cumprimento, por parte da gestão, dos manuais, normas, regras de conduta, controles internos e regulamentação e legislação aplicáveis e, quando solicitado, participar do Comitê de Investimentos para opinar sobre o risco e adequação dos investimentos ao perfil de cada cliente.

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

**Comitê de Investimentos:** Reuniões diárias e suas decisões são refletidas nas carteiras administradas dos clientes.

Responsáveis:

Ubirajara dos Santos Vieira

*Diretor responsável técnico pela Administração de Carteira de Valores Mobiliários*

Mariane Bechert

*Diretora responsável pela Cogestão*

Eduardo Borba Gonçalves

*Diretor de Compliance e Gestão de Risco*

**Gestão de Riscos e Compliance:** Em reuniões semanais, definir políticas e limites de risco e aprovar os limites específicos para os riscos discricionários, assim como definir os níveis de tolerância para aqueles não discricionários. Definir metodologia e os processos para identificar, aferir, supervisionar, limitar, controlar e informar a respeito dos diferentes tipos de risco. Garantir o cumprimento das normas internas e externas aplicáveis à instituição na realização das suas transações e operações, assim como o cumprimento dos limites de exposição. Acompanhar a administração da área de Tecnologia, de acordo com as diretrizes efetuando o planejamento e acompanhamento das metas e resultados.

Responsáveis:

Eduardo Borba Gonçalves

*Diretor de Compliance e Gestão de Risco*

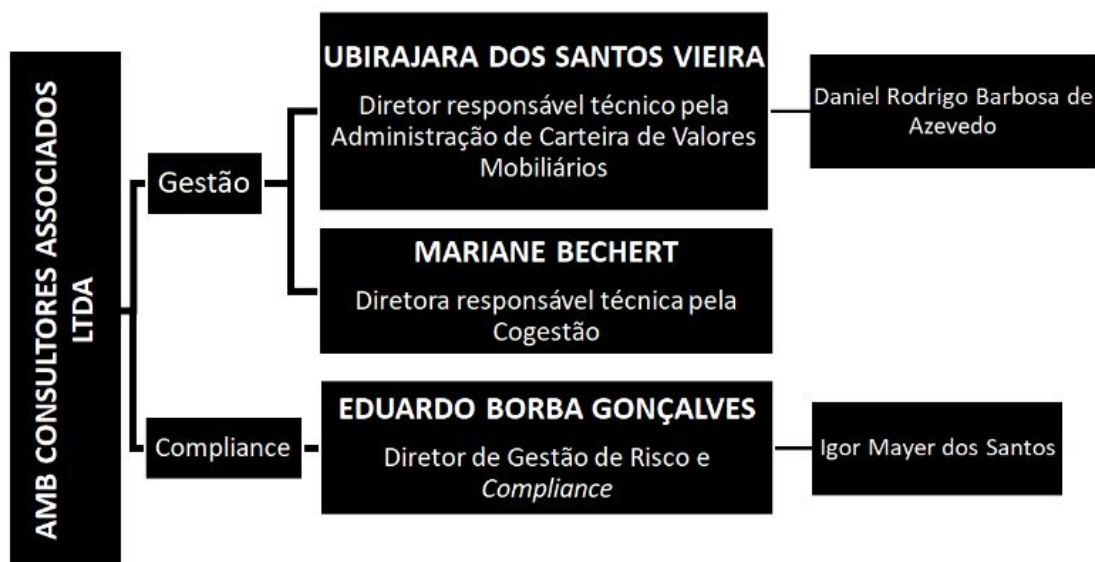


c. Em relação aos membros da diretoria, suas atribuições e poderes individuais.

A AMB tem as seguintes Diretorias, dotadas das seguintes atribuições:

- (i) Diretoria de Gestão, responsável pela tomada discricionária das decisões de investimentos e desinvestimentos pertinentes às carteiras administradas;
- (ii) Diretoria de Consultoria de Valores Mobiliários, responsável pela área de Consultoria em Fundos de Investimentos e prestação de serviços de consultoria para outras empresas;
- (iii) Diretoria de Compliance e Gestão de Risco, responsável pelo cumprimento, por parte da gestão, dos manuais, normas, regras de conduta, controles internos e regulamentação e legislação aplicáveis, monitoramento, mensuração e ajuste permanentes dos riscos inerentes a cada uma das carteiras de valores mobiliários que administre, aplicação das regras que dispõem sobre a identificação, o cadastro, o registro, as operações, a comunicação, os limites e a responsabilidade administrativa referentes aos crimes de “lavagem” ou ocultação de bens, direitos e valores.

## 8.2 Organograma.





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:

Nome	<b>Ubirajara dos Santos Vieira CFP®</b>
Idade	67 anos
Profissão	Administrador de Carteira Valores Mobiliários
CPF	165.645.100-04
Cargo Ocupado	Diretor de Gestão
Autorização CVM para Gestor de Carteira	Ato Declaratório CVM n. 9618, de 28/11/2007
Mandato	Indeterminado
Nome	<b>Mariane Bechert</b>
Idade	62 anos
Profissão	Administradora Carteira Valores Mobiliários
CPF	362.014.800-72
Cargo Ocupado	Diretora de Cogestão
Autorização CVM para Gestor de Carteira	Ato Declaratório CVM n. 9.617, de 28/11/2007
Mandato	Indeterminado
Nome	<b>Eduardo Borba Gonçalves</b>
Idade	46 anos
Profissão	Administrador de Empresas
CPF	903.465.480-04
Cargo Ocupado	Diretor de Gestão de Risco e Compliance
Mandato	Indeterminado
Nome	<b>Daniel Rodrigo Barbosa de Azevedo CGA</b>
Idade	25 anos
Profissão	Especialista Financeiro
CPF	103.987.974-80
Cargo Ocupado	Assistente de Gestão
Mandato	Indeterminado
Nome	<b>Igor Mayer dos Santos</b>
Idade	21 anos
Profissão	Estudante de Economia
CPF	050.193.920-22
Cargo Ocupado	Estagiário
Mandato	2 anos





#### 8.4 Resumo de experiências profissionais do Diretor responsável pela Administração de Carteira de Valores Mobiliários.

Ubirajara dos Santos Vieira

De 07/2007 – Atual - Diretor AMB Consultores Associados Ltda. Porto Alegre (RS)

De 04/2021 a 04/2023 – Conselheiro Fiscal da PLANEJAR - Associação Brasileira de Planejamento Financeiro

De 04/2014 a 04/2016 - Coordenador Capítulo Sul do IBGC Instituto Brasileiro de Governança Corporativa

De 04/2010 – 06/2017 - Conselheiro Fiscal - TEKA Tecelagem Kuehnrich S.A. Blumenau (SC)

Em 03/2008 - Professor Finanças Internacionais - MBA Gestão de Negócios – Faculdade Anhanguera

Em 04/2008 - Professor Finanças Curto/Longo Prazo - MBA Gestão de Negócios – Faculdade Anhanguera

De 05/2004 a 07/2007 - Gerente Regional Private Banco do Brasil S.A. - Região Sul Brasil (PR, SC, RS)

De 08/1998 a 04/2004 - Administrador em várias agências do Banco do Brasil S.A. (PR e RS)

De 03/2003 a 07/2004 - Professor Política Com. e Mercado Cambial - Universidade Católica de Pelotas RS

De 09/2002 a 07/2004 - Professor Administração Financeira - Universidade Católica de Pelotas RS

De 03/2000 a 11/2007 - Educador Corporativo Consultoria Investimentos Financeiros Banco do Brasil S.A.

De 03/2000 a 11/2007 - Educador Corporativo Gestão com Equipes Banco do Brasil S.A.

#### Certificações:

IBGC - Instituto Brasileiro Governança Corporativa

Conselheiro de Administração – Início em 11/2013

Conselheiro Fiscal - Início em 12/2011

PLANEJAR Associação Brasileira de Planejamento Financeiro

Planejador Financeiro CFP®: Início em 02/2008

CVM - Comissão de Valores Mobiliários

Administrador de Carteiras Valores Mobiliários: Início em 11/2007

ANBIMA CPA 20 - Associação Nacional das Entidades Merc. Financeiro e de Capitais: Início em 12/2004





8.5 Resumo de experiências profissionais Diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, políticas, procedimentos, e controles internos:

Eduardo Borba Gonçalves

Instituto Brasileiro de Gestão de Negócios - IBGEN

MBA em Finanças Empresariais

Especialização em Controladoria Estratégica

Pontifícia Universidade Católica do Rio Grande do Sul - PUCRS

Administração de Empresas – Análise de Sistemas

ANBIMA - Associação Nacional das Entidades Mercado Financeiro e de Capitais

Certificação CPA 20 - Início em 06/2015

AMB Consultores Associados

Diretor de Risco e Compliance - Início em 08/2010

Sulmódulo Assessoria e Corretagem de Seguros

Diretor Financeiro – Início em 02/2001

FUNDATEC – Fundação Universidade Empresa de Tecnologia e Ciências

Coordenador de Controladoria, Gestão e Desenvolvimento – 03/2008 – 07/2010

IOF-Instituto de Ortopedia e Fisioterapia Ltda

Gerente Financeiro – 08/2003 06/2007.

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

Eduardo Borba Gonçalves, qualificado 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:

Não aplicável, pois a AMB Consultores não realiza distribuição de cotas de fundo de investimento.



## 8.8 Informações sobre a estrutura mantida para a gestão de recursos, incluindo:

a) quantidade de profissionais: 2 profissionais estão envolvidos na gestão de recursos

b) natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes: Atividades de administração de carteira de valores mobiliários. Planejar, executar e acompanhar o portfólio de cada cliente, respeitando sua política de investimentos e refletindo as oportunidades disponíveis de acordo como cenário macro e microeconômico.

c) os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos: Diariamente o time de gestão se reúne para analisar notícias e indicadores econômicos dos mercados nacionais e internacionais. Com relatórios de apoio fornecidos por instituições

financeiras e relatórios internos contendo as posições das carteiras, a estrutura é bastante rápida e eficiente nas tomadas de decisão.

Sempre que necessário, em caso de revisão das posições ou mudança de estratégia, os gestores se reúnem para definir as mudanças e a implementação das estratégias, solicitando eventualmente a participação do Diretor de Compliance e Gestão de Risco.

### Procedimento padrão:

- 1- Análise do contexto atual (em reuniões matinais diárias) com notícias do dia e atualizações de preços de ativos, curva de juros e outros indicadores pertinentes;
- 2- Cruzamento dos destaques da análise acima com o portfólio das carteiras administradas;
- 3- Execução de ajustes nas carteiras caso tenha sido identificado tal necessidade ou oportunidade.

São utilizados para o desenvolvimento das atividades de gestão os sistemas Bloomberg, Quantum Axis, AE Broadcast, MS Office.



8.9 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:

a) quantidade de profissionais: 2 (dois) profissionais

b) natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes: Garantir o cumprimento e realizar a checagem dos manuais e suas conformidades perante as regras estabelecidas pelos órgãos fiscalizadores.

c) os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos: CVMWeb; Sítio CVM; Sistema de Supervisão de Mercado da Anbima (SSM); Sítio Anbima; MS Excell.

1- Diariamente checa-se o site da CVM e semanalmente o sistema de supervisão de mercado da Anbima para a verificação do permanente atendimento às normas legais e regulamentares aplicáveis à atividade;

2- Se existir alguma demanda dos órgãos reguladores e fiscalizadores, esta demanda é atendida o mais rápido possível;

3- Acompanhamento das demandas levantadas;

4- Para terceiros contratados, estes são checados anualmente.

d) a forma como a empresa garante a independência do trabalho executado pelo setor: Diretor de Risco e Compliance é diretor estatutário, com poderes para agir em todas as áreas da organização, com acesso a todas as informações das operações, e poder de realizar ações corretivas.

Além disso, a AMB Consultores mantém total segregação física e de informações em relação à área de gestão.

8.10 informações sobre a estrutura mantida para a gestão de riscos:

a) quantidade de profissionais: 2 profissionais

b) natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes: A área de gestão de riscos realiza o acompanhamento de risco da carteira e controle de posições. A área monitora, avalia e revisa as metodologias e processos utilizados pela AMB Consultores, desenvolvendo processos para identificar, monitorar e controlar riscos e implantar políticas adequadas de controles internos.



c) os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos: São gerados periodicamente relatórios com controle de liquidez, concentração de carteira, cálculo de cotas, exposição da carteira a fatores (exposição a um mesmo setor, instituições bancárias, países, moedas, etc...), risco e retorno. De acordo com a periodicidade combinada com o cliente, os relatórios poderão ser mensais, semanais ou diários. Estes relatórios são feitos para todos os clientes, no mínimo mensalmente.

Os relatórios são desenvolvidos pelo Diretor de Risco e Compliance, analisados pelo Gestor de Carteira e apresentados ao cliente.

d) a forma como a empresa garante a independência do trabalho executado pelo setor: Diretor de Risco e Compliance é diretor estatutário, com poderes para agir em todas as áreas da organização, com acesso a todas as informações das operações, e poder de realizar ações corretivas.

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

Não aplicável.

8.12 Informações sobre a área responsável pela distribuição de cotas de fundos de investimento:

A AMB Consultores não realiza a atividade de distribuição de cotas dos fundos de investimento de que seja gestora.

8.13 outras informações que a empresa julgue relevantes

Não há outras informações

## **9 Remuneração da Empresa**

Taxa de Administração, totalmente em base fixa.



## 10 Regras, procedimentos e controle internos

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

Quando do início do relacionamento com prestadores de serviços, Instituições financeiras e Gestores Independentes a AMB Consultores faz pesquisas, através de meios públicos, sobre seu histórico econômico-financeiro e reputacional, e track record dos resultados na atividade, de forma a garantir serviços de qualidade aos clientes e mitigar o envolvimento da empresa em situações de risco legal e de imagem. Avalia ainda a existência de reais ou potenciais conflitos de interesses nos serviços prestados.

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

Os principais custos de transação relevantes para a gestão consistem nas despesas com corretagem, taxas e emolumentos de bolsa de valores e taxas de custódia, taxas de administração e spreads.

Mensalmente é feito o levantamento das despesas com tarifas, taxas e corretagem cobradas no período. Há acompanhamento pela equipe de gestão, Risco e Compliance. A taxas de corretagem são negociadas após comparação com as praticadas no mercado. Para negociações de títulos são feitas cotações em diferentes instituições para identificação do preço mais adequado.

### 10.3 regras para o tratamento de soft dollar

Na AMB Consultores é proibido aos colaboradores e associados receberem presentes, viagens ou outros benefícios de instituições financeiras e fornecedores a fim de evitar a existência de conflitos de interesse.

### 10.4 Plano de contingência, continuidade de negócios e recuperação de desastres adotados

Todas as informações relacionadas aos serviços prestados pela AMB Consultores Associados Ltda são armazenadas em servidor próprio local com sistema operacional Windows 11 e servidor em nuvem One Drive da Microsoft, com criptografia realizada pelo software CloudBerry. Diariamente é realizada rotina de Back-up na qual os arquivos que estão armazenados tanto localmente quanto na nuvem são copiados, criptografados (pelo software CloudBerry) e armazenados em outro serviço independente de Nuvem (Amazon Web Services).



O sistema de rede local tem controle de pais e domínio, acesso de usuário através de login e senha, e cadastramento de computador-estação através de filtro de MAC. Cada usuário é responsável pela sua identidade (login), cada acesso fica registrado em backup no servidor nuvem que tem acompanhamento pelo diretor responsável pelo Compliance. Qualquer dano aos registros que sejam causados por desastres pode ser recuperado em até 24 horas podendo ser dada a continuidade dos negócios.

Além da recuperação local, a AMB Consultores mantém a disponibilidade de seus dados para os diretores estatutários em servidor em nuvem e acesso online através do Share Point da Microsoft Business.

Em caso de ocorrência de desastre, os colaboradores devem comunicar imediatamente, de forma verbal ou por telefone ao diretor de Risco e Compliance, que acionará o Plano de Contingência.

Para o caso de desastre e perda total da estrutura física, o Plano de Contingência é colocado em prática e, no prazo de 24 (vinte e quatro) horas, todos os arquivos e sistemas são recuperados e estarão funcionando normalmente em outros computadores, desde que ligados a rede mundial de computadores, a Internet. A empresa mantém estrutura de computadores, telefones, impressoras e planos de acesso a Internet a disposição para contingências no caso de algum destes equipamentos, individualmente, apresentar falha.

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

Políticas:

A AMB Consultores faz a gestão do risco de liquidez das carteiras para manter uma posição estrutural de liquidez segura, resiliente aos ambientes de estresse no curto e médio prazo, sempre monitorando a possibilidade de serem necessários resgates de investimentos para: (i) atender eventuais necessidades emergenciais dos clientes, de acordo com seu perfil e características; (ii) atender eventuais desejos dos clientes de adquirir outros ativos não financeiros; (iii) aproveitar oportunidades de ganhos financeiros para o cliente em eventuais novos produtos oferecidos pelo mercado.

Essa gestão do risco de liquidez, desenvolvida pela área de risco em conjunto com a área de gestão, é alcançada pela definição e manutenção de limites mínimos em percentual da carteira de cada cliente para alocação em produtos de investimentos com alta liquidez, baixo risco de crédito e de mercado, tendo como contraparte somente instituições financeiras de primeira linha.

**Práticas:**

Mensalmente ocorrem reuniões com os clientes para análise do portfólio e sua adequação ao cenário, quando são revistos os planos futuros do cliente e pontos que eventualmente sugiram alteração nos limites definidos para liquidez, tomando-se imediatamente as providencias necessárias para o ajuste tempestivo.

**Controle:**

O controle de liquidez é feito por meio de relatório mensal de posição do portfólio do cliente.

10.6 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

A AMB Consultores não figura como Gestor em fundos de investimento e não atua na distribuição de cotas dos fundos de investimento.

**10.7 Endereço na rede mundial de computadores**

O endereço da página da AMB Consultores na rede mundial de computadores é <http://www.ambfamilyoffice.com.br>, na qual podem ser encontrados os seguintes documentos:

Formulário de Referência

Manual de Compliance

Código de Ética

Política de PLDFT

Política Anticorrupção e Suborno

Política de Investimento Pessoal

Política de Investimentos da AMB

Política de Treinamento e Certificação Continuada

Política de Gestão de Risco

Política de Segurança da Informação

Política de Rateio e Divisão de Ordens de Investimentos

Política de Seleção e Alocação de Ativos

Política de Seleção e Contratação de Terceiros



## 11 Contingências

11.1 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:

Não há processos judiciais, administrativos ou arbitrais, em que a AMB Consultores figure.

11.2 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:

Não há processos judiciais, administrativos ou arbitrais, em que o diretor responsável pela administração de carteira de valores mobiliários figure e que afetem sua reputação profissional.

11.3 Contingências relevantes não abrangidas pelos itens anteriores:

Não há contingências relevantes não abordadas.

11.4 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:

Não há condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado em que a AMB Consultores figure ou tenha figurado.

11.5 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:

Não há condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado em que o diretor responsável pela administração de carteira de valores mobiliários figure ou tenha figurado e que afetem sua reputação profissional.





## 12 Declarações Adicionais

O administrador de carteira Ubirajara dos Santos Vieira, CPF- 165.645.100-04, credenciado pela CVM, responsável pela AMB Consultores, declara que:

- a. Não está inabilitado ou suspenso para o exercício de cargo em instituições financeiras e demais entidades autorizadas a funcionar pela CVM, pelo Banco Central do Brasil, pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP ou pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC.
- b. Não foi condenado 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.
- c. Não está impedido de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa.
- d. Não está incluído no cadastro de serviços de proteção ao crédito.
- e. Não está incluído em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado.
- f. Não tem contra si títulos levados a protesto.
- g. Nos últimos 5 (cinco) anos. Não sofreu punição em decorrência de atividade sujeita ao controle e fiscalização da CVM, do Banco Central do Brasil, da Superintendência de Seguros Privados – SUSEP ou da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC.
- h. Nunca foi acusado em processos administrativos pela CVM, pelo Banco Central do Brasil, pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP ou pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC.

A handwritten signature in purple ink, appearing to read 'Ubirajara', is written over a horizontal line.

Ubirajara dos Santos Vieira  
Diretor

AMB Consultores Associados Ltda.

CNPJ: 09.012.558/0001-61

Formulário de Referência.