

Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

<b>ADMINISTRADORES DE CARTEIRAS DE VALORES MOBILIÁRIOS</b>	
<b>1. Identificação das pessoas responsáveis pelo conteúdo do formulário</b>	
Antonio Roberto Martinelli Bueno – CPF: 338.799.628-47 Contato: <a href="mailto:ab@ujaycapital.com">ab@ujaycapital.com</a> (11) 3077-0100 Cargo: Diretor de Gestão e Distribuição	
Alan Silva de Oliveira – CPF: 2230.590.188-71 Contato: <a href="mailto:ao@ujaycapital.com">ao@ujaycapital.com</a> (11) 3077-0109 Cargo: Diretor de <i>Compliance</i> e de Gestão de Risco	
<b>1.1.</b> Declarações dos diretores responsáveis pela administração de carteiras de valores mobiliários e pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos e desta Instrução, atestando que:	
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	
Eu, Antonio Roberto Martinelli Bueno, responsável pela administração de carteira de valores imobiliários declaro aos devidos fins que revi o formulário de referência, e que o conjunto de informações nele contido é um retrato verdadeiro, preciso e completo da estrutura, das políticas e das práticas adotadas pela empresa  São Paulo ,31 de dezembro de 2019  Antonio Roberto Martinelli Bueno	
Eu, Alan Silva de Oliveira, responsável pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos, declaro para os devidos fins que revi o formulário de referência, e que o conjunto de informações nele contido é um retrato verdadeiro, preciso e completo da estrutura, das políticas e das práticas adotadas pela empresa  São Paulo ,31 de dezembro de 2019  Alan Silva de Oliveira	
<b>2. Histórico da empresa</b>	
<b>2.1.</b> Breve histórico sobre a constituição da empresa	
UJAY Capital é uma gestora de recursos independente, sediada no Brasil, autorizada pela Comissão de Valores	

Mobiliários (CVM). Atua de forma totalmente dedicada à gestão de recursos com foco nos mercados de renda variável e renda fixa.

Fundada em 2011 por Antonio Grisi Neto, Christian Vilella Klotz e Diego Soares de Arruda com o objetivo de rentabilizar o capital próprio e de terceiros de forma responsável e flexível, a UJAY Capital teve desde o início a cultura de "partnership" em seu DNA.

Anteriormente, seus fundadores atuaram como sócios e executivos de gestoras de recursos financeiros e bancos de investimentos. Possuem um amplo histórico de sucesso no mercado de capitais brasileiro, bem como forte relacionamento com empresas, famílias e instituições financeiras brasileiras.

A empresa é formada no modelo de "partnership" e possui sócios seniores responsáveis por cada uma de suas áreas de atuação. Está montada com uma estrutura adequada para atender os mais rígidos padrões da exigência dos investidores.

Nossa equipe possui experiência de mercado, senioridade e histórico de sucesso nos mercados brasileiros. Os sócios investem nos fundos geridos pela empresa nos mesmos veículos disponíveis para investimentos de terceiros. Oferecemos, dessa forma, um modelo de absoluto alinhamento de interesses entre a empresa e seus 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

Saída do Sr Diego Soares de Arruda sócio gestor, e entrada de Antonio Roberto Martinelli Bueno como Gestor dos fundos

- b. escopo das atividades

A UJAY não teve qualquer alteração no seu objeto social desde a sua constituição, exceto pelo início do desempenho das atividades de distribuição de cotas de fundos de investimento sob a sua gestão ou administração, em julho de 2017.

- c. recursos humanos e computacionais

A UJAY não teve alterações em seus recursos humanos, e no quesito computacional, somente realização de upgrade tecnológico para acompanhar e suportar os sistemas atuais. sistemas atuais.

- d. regras, políticas, procedimentos e controles internos

A UJAY realizou atualizações nas políticas, procedimentos e controles internos, acompanhando a evolução do mercado. Essas atualizações estão disponíveis em nosso site.

### **3. Recursos humanos**

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

- a. número de sócios

A empresa possui 1 sócio pessoa jurídica (Spirit Participações Ltda. – CNPJ: 14.406.759/0001-83) e 2 sócios pessoas físicas (Antonio Grisi Neto – CPF: 274.262.788-08 e Renata Jafferian Arruda – CPF: 230.755.518-80).

b. número de empregados
8 (oito)
c. número de terceirizados
03 (três). Terceirizamos a área de TI, contabilidade e advocacia.
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
<b>Antonio Roberto Martinelli Bueno</b> , brasileiro, natural da Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, casado, maior, economista, portador da cédula de identidade RG nº 29.929.138-8 SSP/SP, inscrito no CPF/MF sob o nº 338.799.628-47, residente e domiciliado na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, com escritório à Rua Pedroso Alvarenga, nº 1.254, 7o andar, Itaim Bibi, CEP 04531-004.
<b>4. Auditores</b>
<b>4.1.</b> Em relação aos auditores independentes, indicar, se houver:
a. nome empresarial
b. data de contratação dos serviços
c. descrição dos serviços contratados
A UJAY não contratou, até a presente data, auditores independentes para realizar a auditoria de suas demonstrações financeiras.
<b>5. Resiliência financeira</b>
<b>5.1.</b> 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
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, o patrimônio líquido da UJAY representava mais 0,02% dos recursos financeiros sob administração e mais do que R\$ 300.000,00 (trezentos mil reais).
<b>5.2.</b> Demonstrações financeiras e relatório de que trata o § 5º do art. 1º da Instrução CVM nº 555
Dispensado.
<b>6. Escopo das atividades</b>
<b>6.1.</b> Descrever detalhadamente as atividades desenvolvidas pela empresa, indicando, no mínimo:
a. tipos e características dos serviços prestados (gestão discricionária, planejamento patrimonial, controladoria, tesouraria, etc.)

<p>A UJAY realiza somente a gestão discricionária de fundos de investimento constituídos no Brasil, multimercado e fundo de ações, gestão de Patrimônio Financeiro e atua na distribuição de cotas de fundos de investimentos geridos pela própria UJAY.</p>
<p>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.)</p>
<p>A UJAY realiza a atividade de gestão de carteira de fundos de investimento, em especial fundos registrados com base na Instrução CVM nº 555, entre eles fundo de ações e multimercado. O objeto principal de gestão são os mercados financeiros Brasileiros de renda fixa e variável, ações e títulos emitidos pelo governo Brasileiro.</p>
<p>c. tipos de valores mobiliários objeto de administração e gestão</p>
<p>A UJAY realiza a atividade de gestão de carteira de fundos de investimento, com enfoque principal em ações negociadas em bolsas de valores, derivativos, títulos de renda fixa, títulos públicos, dentre outros.</p>
<p>d. se atua na distribuição de cotas de fundos de investimento de que seja administrador ou gestor</p>
<p>A UJAY somente realiza a atividade de distribuição de cotas dos fundos de investimento de que seja gestora</p>
<p><b>6.2.</b> Descrever resumidamente outras atividades desenvolvidas pela empresa que não sejam de administração de carteiras de valores mobiliários, destacando:</p>
<p>a. os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades; e</p>
<p>A UJAY não realiza quaisquer outras atividades além da administração de carteira de valores mobiliários, distribuição de cotas de fundos de investimentos sob a sua gestão ou administração sob responsabilidade do Sr Antonio Roberto Martinelli Bueno. Dessa forma, não existem potenciais conflitos de interesses relevantes a reportar.</p>
<p>b. informações sobre as atividades exercidas por sociedades controladoras, controladas, coligadas e sob controle comum ao administrador e os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades.</p>
<p>UJAY possui como sócia majoritária direta a Spirit Participações Ltda., cujo objeto social consiste exclusivamente na participação, em caráter permanente ou temporário, no capital e nos lucros de outras sociedades, nacionais ou estrangeiras, na condição de acionista, sócia ou quotista ou titular de debêntures.</p> <p>Assim, por não possuir nenhuma atividade operacional (holding), a Spirit não tem potencial de gerar conflitos de interesse com as atividades desempenhadas pela UJAY.</p>
<p><b>6.3.</b> Descrever o perfil dos investidores de fundos<sup>1</sup> e carteiras administradas geridos pela empresa, fornecendo as seguintes informações:</p>

<sup>1</sup> Se for o caso, fornecer informações apenas dos investidores dos fundos **feeders**, e não do fundo **master**.

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

Há um total de 78 investidores.

A distribuição por fundos se dá da forma abaixo:

Ativo	Investidores	Inv. Qualificado
UJAY GOLDEN FIM	49	N
UJAY LONG BIASED FIA	13	N
UJAY DIAMANTE FIM CP	5	N
UJAY VAULT FIM	3	N
TACHYON FIM	2	S
UJAY BOLD FIC FIM	2	N
UJAY RAVELLO FIMCPIE	1	S
UJAY HEDGE II FIQ	1	N
ECLIPSEON FIA IE	1	S
UJAY HEDGE FIC FIM	1	N

- b. número de investidores, dividido por:

- i. pessoas naturais

Setenta e seis

- ii. pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais)

um

- iii. instituições financeiras

um

- iv. entidades abertas de previdência complementar

Zero

- v. entidades fechadas de previdência complementar

Zero

- vi. regimes próprios de previdência social

Zero

- vii. seguradoras

Zero

- viii. sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil

Zero

- ix. clubes de investimento

Zero

- x. fundos de investimento

Quatro

- xi. investidores não residentes

Zero

- xii. outros (especificar)

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\$ 695,9MM

Recursos Financeiros sob administração dividido entre fundos:

Ativo	PL	Inv. Qualificado
ECLIPSEON FIA IE	R\$ 443.956.448	S
UJAY RAVELLO FIMCPIE	R\$ 96.176.576	S
UJAY LONG BIASED FIA	R\$ 46.500.694	N
UJAY HEDGE FIC FIM	R\$ 43.271.761	N
UJAY HEDGE II FIQ	R\$ 22.790.935	N
UJAY GOLDEN FIM	R\$ 17.911.051	N
UJAY DIAMANTE FIM CP	R\$ 8.002.985	N
UJAY BOLD FIC FIM	R\$ 7.640.799	N
TACHYON FIM	R\$ 6.331.118	S
UJAY VAULT FIM	R\$ 3.354.382	N

Recursos Financeiros sob administração dividido entre carteiras destinados a investidores qualificados: R\$ 546,4MM

Recursos Financeiros sob administração dividido entre carteiras destinados a investidores não qualificados: R\$ 149,4 MM

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

Zero

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

1	R\$ 443.956.448
2	R\$ 117.707.514
3	R\$ 43.786.106
4	R\$ 11.145.403
5	R\$ 4.518.497
6	R\$ 3.165.918
7	R\$ 3.165.200
8	R\$ 2.634.923
9	R\$ 2.498.659
10	R\$ 2.220.524

f. recursos financeiros sob administração, dividido entre investidores:

i. pessoas naturais

R\$ 586.293

ii. pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais)

Zero

iii. instituições financeiras

Zero

iv. entidades abertas de previdência complementar

Zero

v. entidades fechadas de previdência complementar

Zero

vi. regimes próprios de previdência social

Zero

vii. seguradoras

Zero

viii.	sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil
	Zero
ix.	clubes de investimento
	Zero
x.	fundos de investimento
	R\$ 48.505
xi.	investidores não residentes
	Zero
xii.	outros (especificar)
	Zero
<b>6.4.</b>	Fornecer o valor dos recursos financeiros sob administração, dividido entre:
a.	Ações
	R\$ 538MM
b.	debêntures e outros títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas não financeiras
	R\$ 10MM
c.	títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas financeiras
	R\$ 27,3MM
d.	cotas de fundos de investimento em ações
	Zero
e.	cotas de fundos de investimento em participações
	R\$ 3,2MM
f.	cotas de fundos de investimento imobiliário
	R\$3mln
g.	cotas de fundos de investimento em direitos creditórios
	R\$ Zero
h.	cotas de fundos de investimento em renda fixa
	R\$ 7,5MM
i.	cotas de outros fundos de investimento
	R\$ 3,7MM
j.	derivativos (valor de mercado)
	Exposição total: - R\$ -203.678,76 Ponta <i>long</i> : R\$ 6.558.423/ Ponta <i>short</i> : R\$ 6.762.102
k.	outros valores mobiliários
	Exposição total: R\$23mln
l.	títulos públicos
	Exposição total: R\$ 121mln
m.	outros ativos
	Zero
<b>6.5.</b>	Descrever o perfil dos gestores de recursos das carteiras de valores mobiliários nas quais o administrador exerce atividades de administração fiduciária
	Dispensado.
<b>6.6.</b>	Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes
	Não há.

<b>7. Grupo econômico</b>
<b>7.1.</b> Descrever o grupo econômico em que se insere a empresa, indicando:
a. controladores diretos e indiretos
A única controladora da empresa é a Spirit Participações Ltda. (CNPJ: 14.406.759/0001-83), com 99,9% de participação na UJAY. A UJAY tem como controladores indiretos a RTGM Participações e Empreendimentos S.A. (CNPJ: 07.895.944/0001-13), com participação indireta de aproximadamente 45% do seu capital social, o Sra. Renata Jafferian Arruda (CPF: 230.755.518-80), também com participação indireta de aproximadamente 45% do seu capital social e o Sr. Antonio Roberto Martinelli Bueno (CPF: 338.799.628-47) Gestor e Diretor, com participação indireta de aproximadamente 10% do capital social.
b. controladas e coligadas
A UJAY não possui participação em outras empresas.
c. participações da empresa em sociedades do grupo
A UJAY 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 UJAY tem como sócia a Spirit Participações Ltda. (CNPJ: 14.406.759/0001-83), com 99,9% de participação direta na UJAY. Ainda, a RTGM Participações e Empreendimentos S.A. (CNPJ: 07.895.944/0001-13) possui participação indireta de aproximadamente 45% do seu capital social.
e. sociedades sob controle comum
A UJAY não possui sociedade sob controle comum.
<b>7.2.</b> Caso a empresa deseje, inserir organograma do grupo econômico em que se insere a empresa, desde que compatível com as informações apresentadas no item 7.1.
Vide Informações acima
<b>8. Estrutura operacional e administrativa</b>
<b>8.1.</b> Descrever a estrutura administrativa da empresa, conforme estabelecido no seu contrato ou estatuto social e regimento interno, identificando:
a. atribuições de cada órgão, comitê e departamento técnico



**1-) Comitê Executivo:**

- responsável por autorizar a criação de novos produtos;
- traçar metas e objetivos para a gestora;
- deliberar sobre a contratação de terceiros, fornecedores, equipamentos de informática / telecomunicações, softwares e itens do imobilizado;
- avaliar desempenho da gestora e de seus colaboradores; e
- deliberar sobre contratação de pessoal e gestão dos colaboradores.

**2-) Comitê de investimento:**

- responsável pela análise da conjuntura macroeconômica nacional e internacional;
- determinar investimentos através de estudos específicos de empresas, identificando os objetivos e estratégias alinhados às políticas da área de Gestão de Riscos, assim como as eventuais modificações para as estratégias em curso; e
- análise de mecanismos de otimização do portfólio e hedge via estrutura de opções

**3-) Comitê de Risco:**

- encarregado por definir políticas e limites de risco a serem perseguidos pela área de Gestão de Riscos;
- 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;
- disseminar o conhecimento por parte dos tomadores de decisão de investimento a respeito dos riscos e limites;

**4-) Comitê de Compliance:**

- responsável por desenvolver as atividades de legitimação, processamento e controle das operações negociadas pela Diretoria de Investimentos junto às bolsas, parceiros, clientes e outros;
- 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 e níveis de tolerância ao risco determinados pelo Comitê 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 e níveis de tolerância ao risco determinados pelo Comitê de Risco;
- manter-se atualizado sobre as condições de mercado, no que concerne a atuação da concorrência, legislação vigente e outras informações que possam influenciar nos aspectos operacionais da Instituição;
- acompanhar a administração da área de Tecnologia, de acordo com as diretrizes estabelecidas, efetuando o planejamento e acompanhamento das metas e resultados obtidos;

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

- 1-) **Comitê Executivo:** composto por Antonio Grisi Neto e Antonio Roberto Martinelli Bueno. Reúnem-se semestralmente ou sempre que um dos membros julgar necessário. As reuniões são registradas em atas.
- 2-) **Comitê de Investimento:** composto pelo Antonio Roberto Martinelli Bueno, Antonio Grisi Neto, Celso Fernandez, Guilherme Grisi e colaboradores convidados envolvidos nos assuntos e pauta. Reúnem-se mensalmente ou sempre que necessário. As reuniões são registradas em atas.
- 3-) **Comitê de Risco:** composto pelo Alan Oliveira, e colaboradores convidados envolvidos nos assuntos em pauta. Reúnem-se mediante convocação do coordenador do comitê, ao menos uma vez por trimestre. As reuniões são registradas em atas.
- 4-) **Comitê de Compliance:** composto pelo Alan Oliveira, e colaboradores convidados envolvidos nos assuntos em pauta. Reúnem-se mediante convocação do coordenador do comitê, ao menos anualmente. As reuniões são registradas em atas.

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

Os diretores possuem poderes de igual peso e são responsáveis por definir as diretrizes estratégicas da sociedade e execução dos planos e objetivos estabelecidos.

Possuímos um Diretor Presidente, Sr. Antonio Grisi Neto; um Diretor responsável pela administração da carteira de valores mobiliários e Diretor Responsável pela Distribuição de Cotas FI, Sr. Antonio Roberto Martinelli Bueno; e um Diretor de *Compliance* e Risco, Sr Alan Silva de Oliveira, responsável pela gestão de risco e pelo cumprimento de regras, políticas, procedimentos e controles internos.

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

Vide informações acima.

**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	Antonio Roberto Martinelli Bueno
	Idade	35 anos
	Profissão	Economista
	CPF	338.799.628-47
	Cargo ocupado	Diretor de Gestão e Distribuição
	Data da posse	03/abril/2019
	Prazo do Mandato	indeterminado
	Outras funções	Não há
	Nome	Alan Silva de Oliveira
	Idade	32 anos
	Profissão	Diretor de operações
	CPF	230.590.188-71
	Cargo ocupado	Diretor de Compliance e Risco
	Data da posse	18/jun/2019
	Prazo do Mandato	indeterminado
	Outras funções	Não há
	Nome	Antonio Grisi Neto
	Idade	42 anos
	Profissão	Administrador de empresas
	CPF	274.262.788-08
	Cargo ocupado	Sócio Conselheiro
	Data da posse	14/abr/2011

	Prazo do Mandato	indeterminado
	Outras funções	Não há
<b>8.4.</b> Em relação aos diretores responsáveis pela administração de carteiras de valores mobiliários, fornecer:		
Antonio Roberto Martinelli Bueno		
a. currículo, contendo as seguintes informações:		
i. cursos concluídos;		
Universidade do Estado de São Paulo – USP – Economia		
ii. aprovação em exame de certificação profissional		
Certificação de Gestores ANBIMA (CGA)		
iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>nome da empresa</li> </ul>		
As principais experiências nos últimos 5 anos foram na área de análise e gestão da Ujay Capital		
<ul style="list-style-type: none"> <li>cargo e funções inerentes ao cargo</li> </ul>		
Sócio e gestor responsável por todas as decisões de investimento e diretor de distribuição dos fundos próprios		
<ul style="list-style-type: none"> <li>atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram</li> </ul>		
Administração de carteira de títulos e valores mobiliários		
<ul style="list-style-type: none"> <li>datas de entrada e saída do cargo</li> </ul>		
03 de abril de 2019 até a presente data		
<b>8.5.</b> Em relação ao diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, políticas, procedimentos e controles internos e desta Instrução, fornecer:		
Alan Silva de Oliveira		
a. currículo, contendo as seguintes informações:		
i. cursos concluídos;		
Tecnologia em Redes de Computadores (Universidade Nove de Julho) Pós-graduação em Mercado Financeiro e de Capitais (Mackenzie)		
ii. aprovação em exame de certificação profissional (opcional)		
<ul style="list-style-type: none"> <li>CPA 20 (Anbima)</li> </ul>		
iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>nome da empresa</li> </ul>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>cargo e funções inerentes ao cargo</li> </ul>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram</li> </ul>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>datas de entrada e saída do cargo</li> </ul>		

Ujay Capital - Diretor de Risco e Compliance -abril/2019- atual

- Responsável pela execução das políticas internas e controles de risco da empresa / carteiras.
- Estruturação, implementação e administração da gestão de riscos a serem incorridos pela gestora, alinhado com plano de metas aprovado, produtos a serem vendidos, estratégia de investimento, liquidez e regulamentação
- Orientar e coordenar estudos sobre o mercado, com vistas a manter atualizada a estratégia de atuação definida pela direção da organização
- Controlar a liquidez da carteira em função dos limites estabelecidos;
- Propor limites (Risco, Fator de Risco, Exposure e Liquidez);
- Controlar o cumprimento dos limites aplicados à instituição;
- Analisar as operações com relação à definição dos limites verificando, o enquadramento, a formalização (contratação e poderes), as garantias, a aprovação e as condições estão de acordo com as normas em vigor;

Banco Santander (2008 - 2013)

- Controle de liquidez dos fundos próprios e terceiros
- Conciliação do passivo e ativo
- Responsável pelo processamento das carteiras
- Controle de pagamentos e gestão de caixa dos fundos
- Coordenação e controle de operações de bolsa e Renda Fixa

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

Alan Silva de Oliveira (qualificado no item 8.5 acima)

**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. currículo, contendo as seguintes informações:

i. cursos concluídos;

ii. aprovação em exame de certificação profissional

iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:

- nome da empresa
- cargo e funções inerentes ao cargo
- atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram
- datas de entrada e saída do cargo

Antonio Roberto Martinelli Bueno.

b. currículo, contendo as seguintes informações:

i. cursos concluídos;

Vide item 8.4.

ii. aprovação em exame de certificação profissional

-

iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:

- nome da empresa

Vide item 8.4.

<ul style="list-style-type: none"> <li>• cargo e funções inerentes ao cargo</li> </ul>
Diretoria de Distribuição
<ul style="list-style-type: none"> <li>• atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram</li> </ul>
Vide item 8.4.
c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos
<p>A UJAY realiza distribuição dos próprios fundos.</p> <p>Para exercer a atividade a UJAY conta com política para e um manual e boas práticas que abrange PLD, Know you Client, Suitability e ficha cadastral.</p> <p>Utilizamos o sistema ValeMobi para realizar cadastro dos clientes e acompanhamento de transações, contamos também com buscas em redes sociais, <i>google</i> entre outros sites.</p> <p>Na distribuição dos fundos é envolvido as áreas comercial, gestão/distribuição e <i>Compliance</i> que atua de forma independente.</p> <p>Em decorrência da análise das informações e consultas realizadas em relação a cada Cliente, a critério do <i>Compliance Officer</i>, poderão ser tomadas as seguintes providências:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) Solicitação de esclarecimentos adicionais e suspensão das operações;</li> <li>(ii) Veto a relacionamento devido ao risco envolvido; e</li> <li>(iii) Reportes ao COAF, nos termos da legislação e da regulamentação em vigor</li> </ul>
<b>8.8.</b> Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a gestão de recursos, incluindo:
a. quantidade de profissionais
Dois colaboradores estão envolvidos na gestão e operações
b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes
<p>Análise macroeconômica nacional e internacional e identificação dos ativos que expressem da forma mais assimétrica possível a leitura da equipe quanto à trajetória futura das variáveis macro. Todos os dias pela manhã o time de gestão se reúne para analisar notícias, indicadores econômicos, dinâmica das empresas e mercados e as posições dos nossos fundos. Nestas reuniões são utilizados relatórios de apoio contendo informações de exposição, resultado no mês, VaR e estresse dos ativos agrupados por estratégias, gerados pela área de risco no fechamento do dia anterior. É fundamental frisar que a estrutura é bastante ágil e dinâmica e as discussões de gestão e análises são realizadas ao longo do dia, tornando bastante rápidas e eficientes as 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.</p>
c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos

<p>Utilizamos os sistemas Bloomberg, Broadcast, ComDinheiro e ValorPró para acessar os dados de mercado e de empresas. Com base em informações primárias das empresas, noticiário e researchs terceirizados, discutimos diariamente o posicionamento dos portfólios de acordo com o mandato de cada estratégia. São questionados o tamanho e a exposição a cada ativo e o direcional da carteira.</p>
<p><b>8.9.</b> Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a verificação do permanente atendimento às normas legais e regulamentares aplicáveis à atividade e para a fiscalização dos serviços prestados pelos terceiros contratados, incluindo:</p>
<p>a. quantidade de profissionais</p>
<p>Possuímos um diretor de Risco/<i>Compliance</i> e responsável pela aplicação das normas legais, regulamentares aplicáveis e fiscalização dos serviços prestados pelos terceiros contratados.</p>
<p>b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes</p>
<p>Atividades de acompanhamento da legislação, desenvolvimento de manuais e política, procedimentos de combate à lavagem de dinheiro, entre outros. Os riscos avaliados incluem: risco de liquidez; risco operacional; desenquadramento das políticas de investimentos estabelecidas nos Estatutos dos Fundos ou Mandatos de clientes; Conflitos de Interesse; Riscos Legais / Fiscais; Riscos de Mercado; Tecnologia e Sistemas; Risco de Imagem.</p>
<p>c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos</p>
<p>No âmbito de administração de carteira, utilizamos o sistema Valemobi, para monitorar diariamente as posições das carteiras e a aderência dessas aos regulamentos dos fundos.</p> <p>Além da checagem e análise da carteira, o profissional responsável monitora as áreas e funcionários para verificar se suas atividades estão em conformidade com os manuais da empresa, além de coordenar com as áreas mudanças nos procedimentos a fim de evitar desvios, erros e riscos.</p>
<p>d. a forma como a empresa garante a independência do trabalho executado pelo setor</p>
<p>O Diretor de Risco e <i>Compliance</i> é diretor estatutário, com poderes para agir em todas as áreas da organização, com acesso a todas as informações de operações e controles internos, possuindo poder para realizar ações corretivas. Além disso, a UJAY mantém total segregação física e de informações em relação às demais áreas da empresa.</p>
<p><b>8.10.</b> Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a gestão de riscos, incluindo:</p>
<p>a. quantidade de profissionais</p>
<p>2</p> <p>Possuímos um diretor de Risco/<i>Compliance</i> e responsável pela aplicação das normas legais, regulamentares aplicáveis e fiscalização dos serviços prestados pelos terceiros contratados.</p>
<p>b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes</p>
<p>Cabe à área monitorar e reavaliar as metodologias e processos utilizados pela empresa, além da tomada de decisão sobre fatos ocorridos de elevação ou diminuição de riscos e exposições nos fundos. Cabe à área</p>

<p>desenvolver processos para identificar, monitorar e controlar riscos incorridos e implantar políticas adequadas de controles internos. O Comitê deve regularmente conduzir "<i>stress testing</i>", para avaliar o comportamento das carteiras e potenciais chamadas de margem em decorrência de quedas ou altas bruscas de preços de ações, redução da liquidez no mercado como um todo ou em setores específicos e resgates de investimentos entre outras variáveis que possam afetar o risco de iliquidez.</p>
<p>c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos</p>
<p>Utilizamos o sistema Valemobi para análise de risco das carteiras, checagem de preços, conciliação e cálculo paralelo de cotas, possui o sistema ComDinheiro que da suporte na estrutura de risco e análise. O Bloomberg é utilizado como fonte de preços e cálculo paralelo de resultado, risco de mercado e modelagem de derivativos.</p>
<p>d. a forma como a empresa garante a independência do trabalho executado pelo setor</p>
<p>O Diretor de Risco e Compliance é diretor estatutário, com poderes para agir em todas as áreas da organização, com acesso a todas informações das operações, e poder de realizar ações corretivas. Além disso, a UJAY mantém total segregação física e de informações em relação às demais áreas da empresa.</p>
<p><b>8.11.</b> Fornecer informações sobre a estrutura mantida para as atividades de tesouraria, de controle e processamento de ativos e da escrituração de cotas, incluindo:</p>
<p>a. quantidade de profissionais</p>
<p>b. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos</p>
<p>c. a indicação de um responsável pela área e descrição de sua experiência na atividade</p>
<p>Dispensado.</p>
<p><b>8.12.</b> Fornecer informações sobre a área responsável pela distribuição de cotas de fundos de investimento, incluindo:</p>
<p>a. quantidade de profissionais</p>
<p>Na distribuição possui m diretor estatutário responsável pela distribuição dos fundos próprios</p>
<p>b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes</p>
<p>Os registros de aplicações e resgates são realizados no portal de de sistemas BTG actual. A distribuição é feita exclusivamente dos fundos geridos pela própria UJAY. Todo gerenciamento interno das movimentações é feito por meio do sistema ValeMobi de controle de movimentações</p>
<p>c. programa de treinamento dos profissionais envolvidos na distribuição de cotas</p>
<p>Os colaboradores da gestora participam de treinamentos e certificação continuada, exigidos pelos órgãos reguladores, incluindo o de prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo, além de participar de cursos e workshops.</p>

d. infraestrutura disponível, contendo relação discriminada dos equipamentos e serviços utilizados na distribuição
A UJAY possui uma própria infraestrutura para exercer a atividade de distribuição de cotas dos próprios fundos
e. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos
Sistemas envolvidos são: Portal Extranet, Sistema de Cadastro de cliente e controle de aplicações e resgates. O colaborador registra a operação no portal disponibilizado pelo BTG e no sistema de controle de movimentação interno (Valemobi).
<b>8.13. Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes</b>
Não há
<b>9. Remuneração da empresa</b>
<b>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</b>
A forma de remuneração da UJAY consiste na cobrança de taxa de gestão e taxa de performance dos fundos de investimento sob a sua gestão, conforme o disposto no respectivo regulamento.
<b>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:</b>
a. taxas com bases fixas
96,1%
b. taxas de performance
3,9%
c. taxas de ingresso
Zero
d. taxas de saída
Zero
e. outras taxas
Não há.
<b>9.3. Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes</b>
<b>10. Regras, procedimentos e controles internos</b>
<b>10.1. Descrever a política de seleção, contratação e supervisão de prestadores de serviços</b>
No tocante ao procedimento interno de seleção e contratação de terceiros, incluindo corretoras de títulos e valores mobiliários, a UJAY quando da seleção de prestadores de serviços avalia a contratação de terceiros sobre duas óticas:



- i. Condições comerciais da contratação, incluindo preços, prazos, escopo e abrangência dos serviços a serem contratados; e
- ii. Condições qualitativas como competência por desempenho histórico, situação de cadastro no Serasa, currículos dos principais sócios e funcionários da empresa, reputação de mercado e potenciais relações anteriores com a UJAY.

A área de gestão da UJAY é a responsável pela seleção dos prestadores de serviço, sendo que cabe ao Departamento de *Compliance* realizar a análise e aprovação, de acordo com o seguinte determinados.

Posteriormente é feito um controle e monitoramento do prestador de serviço com supervisão baseada em risco, periodicidade e reavaliação tempestiva dos terceiros contratados

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

Os principais custos de transação relevantes para a UJAY e os fundos sob a sua gestão consistem nas despesas com corretagem, taxas e emolumentos de bolsa de valores e taxas de administração e custódia.

O responsável pelo *backoffice* faz o levantamento dos gastos com corretagem do período, demonstrando o total gasto por fundo e por corretora, gerando relatório que é acompanhado pela equipe de gestão, Risco e Compliance.

Realizamos a análise das taxas de corretagem paga em comparação com a praticada no mercado com base em discussão com *traders*, *gestores* e *benchmark*.

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

A Ujay desencoraja que seus parceiros presenteiem os colaboradores com presentes, viagens ou outros benefícios, mas quando ocorre, devem ser comunicados ao Diretor de Compliance, a fim de checar a existência de conflitos de interesse. Quando não identificado potencial conflito de interesses, é feito um sorteio entre todos os colaboradores.

Aceitamos a prática do Soft Dollar, única e exclusivamente, para as atividades diretamente relacionadas à gestão dos recursos dos clientes. Hoje, possuímos 2 terminais Bloomberg e uma assinatura do ValorPro nesta situação.

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

Conforme o disposto no Manual de Compliance da UJAY, a empresa adota uma Plano de Continuidade dos Negócios, sendo são adotadas os seguintes mecanismos:

Os procedimentos de contingência estão separados da seguinte forma: falta de energia, queda da conexão com a internet, queda na telefonia e impossibilidade de acesso ao escritório.

##### 4.1 Procedimento de utilização do local de contingência

Em casos de necessidade três pessoas deverão estar presentes no local de contingência, garantindo o funcionamento da empresa:

- O responsável por risco e backoffice;
- Um dos gestores cadastrados no serviço Bloomberg;
- Outro gestor sócio da empresa.

Além disso, um dos funcionários deverá permanecer (se possível) próximo à sede da empresa para verificar se o retorno à central é possível (em casos de volta da energia elétrica, internet

No local de contingência os funcionários da UJAY deverão seguir os seguintes procedimentos:

- Acionar o notebook.
- Baixar os arquivos da pasta INTERFACE/dropbox cujo backup é arquivado no serviço DROPBOX.

- Baixar o banco de dados UJAY do backup do dia anterior (IBACKUP).
  - Restaurar o banco de dados pela função RESTORE do Microsoft SQL Server Management Studio instalado e configurado na máquina.
  - Instalar o add-in UJAY\_V1.xlam.
  - Adicionar no BD informações de operações do dia (caso existam) salvas no arquivo TRADE.xlsx.
- Habilitar os serviços de provedores de informações (inclusive informar a troca de máquina para o atendimento do Bloomberg) Rua Pedroso Alvarenga 1254 , 8° andar 4 04531-004 Itaim – São Paulo/SP Brasil Fone: 55 11 3077-0100 [www.ujaycapital.com](http://www.ujaycapital.com)

- Continuar as atividades de operação do ponto em que foi interrompida.

#### 4.2 Falta de Energia Elétrica

A UJAY disponibiliza em seu CPD um nobreak de 3 KVA, que tem o intuito de garantir a disponibilidade da operação da empresa em caso de falha de energia pela concessionária.

Abaixo, observa-se a autonomia do nobreak em diferentes situações:

- 35 min - Plena carga (todos os micros e equip.rack);
- 2h e 10 min - Carga mínima (1 micro Bloomberg / 1 micro operação e CPD ativos / 2 monitores).

Os procedimentos abaixo deverão ser seguidos em casos de queda de energia:

- Após 5 minutos, para otimização, priorizar computador com terminal Bloomberg e outros suportes a gestão, desligando computadores que não sejam prioritários;
- Salvar todas as boletas do dia no arquivo TRADES.xlsm na pasta DROPBOX (botão read e salvar arquivo em U:\RISK\BackOffice\_UJAY\INTERFACE\DROPBOX).
- Salvar todas as operações de aluguel do dia no arquivo ALUGUEIS.xlsm na pasta DROPBOX (botão read e salvar arquivo).

Salvar em pendrive os seguintes arquivos:

- Backup do Banco de Dados;
- UJAY.xlsm com as posições do dia (fazer a leitura através do botão read);
- TRADE.xlsm com os trades do dia (fazer a leitura através do botão read);
- Reportgen.xlsm com as últimas posições do fundo;

Após 1h e 20 min preparar para procedimentos de INACESSIBILIDADE DA SEDE.

#### 4.3 Queda da Conexão com a Internet

A UJAY possui duas conexões com a internet monitoradas por um firewall. Caso uma das conexões esteja com problema, a outra será utilizada. O sistema é monitorado através de um software chamado WatchGuard System Manager. Rua Pedroso Alvarenga 1254 7° andar 5 04531-004 Itaim – São Paulo/SP Brasil Fone: 55 11 3077-0100 [www.ujaycapital.com](http://www.ujaycapital.com)

Procedimentos para queda de uma das conexões:

- Automaticamente o sistema efetua a troca de conexão.

Os usuários perceberão a queda da internet e deverão notificar a área de risco e compliance ou o responsável por TI na UJAY.

- Estes verificarão qual das duas conexões falhou e deverão notificar a empresa provedora da conexão e demandar soluções.

- Os usuários continuarão trabalhando normalmente.

Procedimento para queda das duas conexões:

- Os usuários deverão notificar a área de risco e Compliance ou o responsável por TI na UJAY;
- A área de risco e Compliance deverá confirmar qual conexão não funciona;
- Verificando que nenhuma conexão funciona a área de risco e backoffice deverá verificar o funcionamento do firewall e do modem de cada provedor e reiniciá-los;
- Não retornando a conexão, a área de risco e Compliance deverá entrar em contato com a empresa de soluções em TI e com os provedores para demandar soluções.

#### 4.4 Queda na Telefonia

A UJAY possui linhas telefônicas digital e analógica além de um celular corporativo.

##### Queda na Linha digital Vivo

- checar se o cpd está ligado e com o led da direita alternando entre vermelho e verde (se estiver somente piscando a luz vermelha há um problema na linha externa)
- tentar reiniciar o modem da VIVO que está atrás do cpd (tirar o cabo de energia e religar depois de 30 seg)
- se não retornar, acionar o atendimento da VIVO para efetuarem reparo. (importante: sempre guardar o número de protocolo de atendimento).

Caso outras linhas deixem de funcionar:

- A área de risco e compliance deverá ser notificada.
- Esta entrará em contato com a empresa responsável por prover o serviço de telefonia, solicitando soluções para o funcionamento normal da linha.
- As outras linhas deverão ser utilizadas enquanto a linha com problemas não retorne ao funcionamento normal.

#### 4.5 Impossibilidade de acesso ao escritório

Caso o acesso físico ao escritório da UJAY seja impedido por qualquer motivo, o local de contingência deverá ser utilizado para manter o funcionamento normal da empresa até que o acesso ao escritório seja novamente permitido ou um novo escritório esteja estruturado para o adequado funcionamento da empresa.

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

Os fundos possuem obrigatoriamente posições em ativos líquidos e registrados em bolsa, sendo que existem limites de exposição em ativos com menores níveis de negócios e relatórios monitorando a liquidez são gerados em tempo real.

Realizamos o calculo com número de dias teórico para liquidar posições em ações de acordo com o patrimônio do fundo e o volume médio de negociação nos últimos meses de determinados papéis.

Para garantir a manutenção de caixa disponível nos fundos, são observados, em tempo real, os fluxos de caixa projetado para os próximos dias, admitindo-se as compras e vendas de ativos, ajustes de derivativos, depósitos de margem de garantia e aplicações e resgates de cotistas.

Um limite mínimo de saldo em caixa nos fundos é estabelecido com base em projeções de exposição típica a derivativos (ajustes diários). Dessa forma, caso o saldo em caixa transitar em valores abaixo do limite mínimo um alerta será acionado e a carteira deverá ser ajustada.

### **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

<p>Conforme devidamente descrito no seu Manual de Compliance, para fins do cumprimento das normas de que trata o inciso I do Artigo 30 da Instrução CVM nº 555, a UJAY possui controles e políticas internas para: (i) a realização do cadastro de clientes, de conduta e de pagamento e recebimento de valores aplicáveis à intermediação de operações realizadas com valores mobiliários em mercados regulamentados de valores mobiliários; (ii) realizar a verificação da adequação dos produtos, serviços e operações ao perfil do cliente; (iii) realizar 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; e (iv) realizar a troca de informações entre distribuidor e administrador de fundos de investimento.</p> <p>Sem prejuízo do disposto no respectivo Manual de Compliance, a UJAY realiza pesquisa e avaliações prévias por meio de questionamento e avaliação das áreas envolvidas como UPLD e Compliance, além de pesquisas nas quais é analisado se o prestador possui algum tipo de informação desabonadora. Adota-se também, em períodos, a supervisão dos prestadores de serviços com objetivo de identificar informações que podem ter sido apontadas após o início das atividades.</p>
<p><b>10.7.</b> Endereço da página do administrador na rede mundial de computadores na qual podem ser encontrados os documentos exigidos pelo art. 14 desta Instrução</p> <p><a href="http://www.ujaycapital.com">www.ujaycapital.com</a></p>
<p><b>11. Contingências</b></p>
<p><b>11.1.</b> Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que a empresa figure no polo passivo, que sejam relevantes para os negócios da empresa, indicando:</p>
<p>a. principais fatos</p>
<p>b. valores, bens ou direitos envolvidos</p>
<p>Não há processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que a UJAY seja figure no polo passivo.</p>
<p><b>11.2.</b> Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários figure no polo passivo e que afetem sua reputação profissional, indicando:</p>
<p>a. principais fatos</p>
<p>b. valores, bens ou direitos envolvidos</p>
<p>Não há 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 e que afetem a sua reputação profissional.</p>
<p><b>11.3.</b> Descrever outras contingências relevantes não abrangidas pelos itens anteriores</p>
<p>Não há.</p>
<p><b>11.4.</b> Descrever condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que a empresa tenha figurado no polo passivo, indicando:</p>
<p>a. principais fatos</p>
<p>b. valores, bens ou direitos envolvidos</p>
<p>Não há condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que a UJAY tenha figurado no polo passivo.</p>

<b>11.5.</b> Descrever condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários tenha figurado no polo passivo e tenha afetado seus negócios ou sua reputação profissional, indicando:
a. principais fatos
b. valores, bens ou direitos envolvidos
Não há 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.
<b>12. Declarações adicionais do diretor responsável pela administração, informando sobre</b>
a. acusações decorrentes de processos administrativos, bem como punições sofridas, nos últimos 5 (cinco) anos, em decorrência de atividade sujeita ao controle e fiscalização da CVM, Banco Central do Brasil, Superintendência de Seguros Privados – SUSEP ou da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, incluindo que não está inabilitado ou suspenso para o exercício de cargo em instituições financeiras e demais entidades autorizadas a funcionar pelos citados órgãos
b. condenações por crime falimentar, prevaricação, suborno, concussão, peculato, “lavagem” de dinheiro ou ocultação de bens, direitos e valores, contra a economia popular, a ordem econômica, as relações de consumo, a fé pública ou a propriedade pública, o sistema financeiro nacional, ou a pena criminal que vede, ainda que temporariamente, o acesso a cargos públicos, por decisão transitada em julgado, ressalvada a hipótese de reabilitação
c. impedimentos de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa
d. inclusão em cadastro de serviços de proteção ao crédito
e. inclusão em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado
f. títulos contra si levados a protesto