

## **QUESTIONÁRIO *DUE DILIGENCE***

### **Avaliação de Fundos e Gestor de Recursos**

## INTRODUÇÃO

O Instituto de Previdência do Município de Jundiaí – IPREJUN encaminha o questionário *Due Diligence* com o objetivo de abordar aspectos considerados relevantes na avaliação de um Gestor.

Assim, solicitamos que as respostas aos questionamentos apresentados sejam dadas com o máximo detalhamento e, após o completo preenchimento, o retorno se dê através do e-mail [diretoria@iprejun.sp.gov.br](mailto:diretoria@iprejun.sp.gov.br) com, no mínimo, 48 (quarenta e oito) horas de antecedência da diligência *in loco*.

Quaisquer dúvidas podem ser dirimidas pelo telefone (11) 3109-0583 ou e-mail acima indicado.

Atenciosamente,

## SEÇÃO I – DADOS CADASTRAIS

1. Razão Social: **Inter Asset Gestão de Recursos Ltda.**
2. Nome Fantasia: **Inter Asset**
3. Endereço da sede e filiais do Gestor: **Av. Barbacena, 1219, 21º andar - parte, Bairro Santo Agostinho – Belo Horizonte/MG CEP 30.190-131**
4. CNPJ: **05.585.083/0001-41**
5. Data de Constituição: **03/04/2003**
6. Forma de Constituição (estrutura jurídica): **Sociedade Limitada**
7. Telefone: **31 99509-5182**
8. Website: **interasset.com.br**

## SEÇÃO II - INFORMAÇÕES INSTITUCIONAIS

9. Quais são as autoridades regulatórias em que a Gestora possui registro? Apresentar detalhamento do registro, como nome, data e número.  
**Ato declaratório CVM n.º 7.560, registro em 02 de janeiro de 2004. Autorização para prestar os serviços de administrador de carteira de valores mobiliários.**
10. Membro de Associação de Classe? Qual?  
**Aderente à Anbima**
11. O gestor do fundo está devidamente autorizado para exercer a função pela CVM?  
**Sim**
12. Quadro societário: nomear os principais sócios da Gestora e respectivas participações percentuais no capital total e votante. No caso de pessoas jurídicas na qualidade de acionistas, deverão ser preenchidas informações para cada acionista, até o nível de controle por pessoa(s) física(s).

Banco Inter – 70,86%

Pessoas Físicas – 29,14%

**Para avaliação da Composição Acionária do Banco Inter S.A., acessar o seguinte site: <https://investors.inter.co/governanca-corporativa/composicao-acionaria/>**

**Por ser uma empresa de capital aberto, não é possível disponibilizar o organograma completo.**

13. Detalhar o currículo de cada sócio da Gestora, incluindo experiências na gestão de fundos e trabalhos anteriores.

**Daniel Castro Domingos da Silva - Sócio Fundador e CEO**

Gestor certificado pela CVM. Economista pela UFMG e MBA em Finanças pelo Ibmecc-MG. Trabalhou anteriormente na Ericsson Telecomunicações e como consultor da Swecap Global Invest. Fundou a Inter Asset (na época DLM Invista) em 2003.

**Marcelo Miranda de Mattos - Sócio Gestor e CIO**

Gestor certificado CGA e CFA. Economista pela UFMG, com especialização pela PUC-MG em Mercado de Capitais e Derivativos.

Atuou como operador e gerente de renda variável na Geraldo Correa CVM S/A e compõe a equipe de gestão da Inter Asset desde 2011.

**Milton Loureiro Júnior – Chefe do Conselho da Inter Asset**

Formado pela Escola de Engenharia Maua, trabalhou no Banco Mercantil do Brasil e foi Board Member da instituição entre 1989 e 2018. Desde 2013 é Partner e Chefe do Conselho da Inter Asset.

**Emanuella Gomes Xavier**

Formada em Economia pelo Ibmecc, trabalhou entre 2012 e 2016 na WG Finanças. Em 2016, a WG Finanças foi adquirida pela DLM Invista (antiga Inter Asset). Foi Diretora de Distribuição da Inter Asset até 2023 quando se tornou Product Manager no Inter.

14. Descrever as principais alterações (entrada e saída de sócios) no quadro societário da Gestora nos últimos cinco anos, bem como explicar suas razões.

**Saída de Marcelo Castro do comitê gestor/executivo em setembro/2020. Saída do Marcelo Castro foi por motivos pessoais.**

**Saída da Mariana Pereira Felon como Diretora de Renda Fixa Crédito Privado. Saída da Mariana Pereira Felon foi por questões pessoais e alteração de domicílio.**

15. Quais são os principais executivos da Gestora? Quais são suas atribuições? Detalhar seu currículo, incluindo experiências na gestão de fundos e também em trabalhos anteriores, bem como tempo de permanência em cada área / setor.

**Daniel Castro Domingos da Silva - Sócio Fundador e CEO**

Gestor certificado pela CVM. Economista pela UFMG e MBA em Finanças pelo Ibmecc-MG. Trabalhou anteriormente na Ericsson Telecomunicações e como consultor da Swecap Global Invest. Fundou a Inter Asset (na época DLM Invista) em 2003.

**Marcelo Miranda de Mattos - Sócio Gestor e CIO**

Gestor certificado CGA e CFA. Economista pela UFMG, com especialização pela PUC-MG em Mercado de Capitais e Derivativos.

Atuou como operador e gerente de renda variável na Geraldo Correa CVM S/A e compõe a equipe de gestão da Inter Asset desde 2011.

**Marianne Moraes - Gestora (Crédito Privado)**

Gestora certificada CGA. Economista, graduada pela PUC Minas em 2009, Marianne trabalha desde 2007 na área de análise de crédito com passagens por casas como Banco Mercantil do Brasil, Atena Capital, AF Invest e Butiá Investimentos. Com MBA em Gestão de Projetos pela FGV, atuou no SENAC Minas como instrutora de cursos na área de Formação Gerencial entre 2014 e 2016.

**Rafael Cota Maciel - Gestor (Renda Variável)**

Gestor certificado pela CVM e CGA Anbima. Graduado em Comunicação Social (Bacharel em Publicidade e Propaganda) pela UNI-BH, MBA em Finanças pelo Ibmecc-MG e Pós-graduado em Mercado de Capitais e Derivativos pela PUC-MG. Conselheiro da Apimec Nacional (2019/2020) e Presidente da APIMEC-MG (2019/2020 e 2021/2022).

**Ian Lima - Gestor (Renda Fixa Ativo)**

Formado em engenharia mecânica pelo ITA, tem passagens pela Mauá Capital, Az Quest e Sul América. Sua última experiência foi como Portfolio Manager da Porto Investimentos e atualmente é gestor de Renda Fixa Ativa da Inter Asset.

**Daniel de Mattos Viana - Diretor de Investimentos Imobiliários**

Mestre em Economia e Finanças - Ohio University (EUA). Trabalhou em grandes empresas como PDG, OR e Gafisa. Ao longo da sua carreira, participou da estruturação de operações de projetos complexos incluindo PPPs, nos segmentos corporativo, residencial, malls, hotéis e arenas de eventos, com valores superiores a R\$ 16 bilhões em VGV e mais de R\$ 600 milhões em operações estruturadas envolvendo BTS, Project Finance e Securitizações. Além disso, foi professor convidado de viabilidade e cenários econômicos da FGV no MBA em gestão de negócios imobiliários.

**Mauro Lima - Diretor de Investimentos Imobiliários**

Mais de 30 anos de experiência em investimento, gestão e desenvolvimento imobiliário desde o startup até entrega de resultados incluindo governança corporativa, com carreira desenvolvida em grandes empresas como Brookfield, CBRE, XP Inc., RB Capital, Birman, Rossi, CCDI, Serveng, Parsons Brinckerhoff e Ernst & Young. Formado em Engenharia Civil e Administração de Empresas (Mackenzie), com MBA (FIA/USP), é Conselheiro de Administração Certificado pelo IBGC (Instituto Brasileiro de Governança Corporativa).

16. Os sócios ou os principais executivos da Gestora detêm participação em outros negócios? Em caso positivo, detalhar atividades. Há quanto tempo os sócios ou os principais executivos alocam para a Gestora?

**Não possuem participações além da Inter Asset. Tempo integral na Inter Asset.**

17. Os sócios ou os principais executivos da Gestora exercem alguma atividade de representação ou governança (cargos em Conselhos, Diretorias, Comissões, Associações, Bolsas, etc.) em outras Gestoras ou entidades? Quais?

**Nenhum sócio ou Executivo tem participação em outras Gestoras. Sobre Conselhos e Associações, foram descritas no currículo individual dos Executivos.**

18. A Gestora é ligada a outros grupos Gestoriais? Quais e de que forma?

**A Inter Asset Gestão de Recursos é uma sociedade limitada, onde as participações societárias são detidas pelos sócios nas respectivas pessoas físicas e pela sócia Inter Asset Holding S.A. O Banco Inter possui 70% do capital social da Inter Asset Holding. Apesar de fazer parte do grupo Inter, a Inter Asset mantém estruturas segregadas e independentes. Não somos ligados a outras Gestoras de Recursos.**

19. Descreva breve histórico da Gestora.

**A Inter Asset é uma gestora de recursos brasileira que foi adquirida pelo Grupo Inter em 2019. Antes da aquisição, a empresa operava sob o nome DLM Invista Gestão de Recursos e já possuía uma sólida reputação no mercado financeiro. A DLM Invista foi fundada em 2004 pelo Daniel Castro, atual CEO, e outros 2 integrantes, em Belo Horizonte/MG. A gestora foi fundada inicialmente com o foco em gestão de Renda Variável. Em 2008 formou a mesa de Crédito Privado e se tornou rapidamente a principal estratégia da Gestora. Atualmente somos uma gestora com 6 mesas/estratégias distintas: Renda Fixa Ativa, Crédito Privado, Renda Variável, Fundo de Fundos, Imobiliário e Estruturados.**

20. Forneça o organograma detalhado da Gestora.



21. Quem é o responsável (ou os responsáveis) pela Gestora perante a CVM?

**Daniel Castro Domingos da Silva, Marcelo Miranda de Mattos e Rafael Cota Maciel.**

22. A Gestora é signatária do Código de autorregulação da ANBIMA?

**Sim.**

23. A Gestora é signatária do Código de Ética da ANBIMA?

**Sim.**

24. Os profissionais da gestão que possuem alçada para decisão sobre aplicações, estão devidamente certificados, nos termos do código ANBIMA?

**Sim.**

25. A Gestora é signatária de outros Códigos ou semelhantes? Caso seja, citar as instituições.

**Somos signatários pela SITAWI – Finanças do Bem. Já fomos signatários do PRI.**

26. A Gestora faz uso de algum tipo de seguro para sinistros relacionados à atividade de gestão ou outras? Detalhar.

**Não**

27. Houve ou há processos em andamento, de qualquer natureza, de órgãos reguladores do mercado de capitais ou associação contra a Gestora ou contra seus sócios e/ou executivos? Se sim, quais foram e qual era a natureza? Como está o andamento? No caso dos encerrados, qual foi o desfecho?

**Não houve ou há processos.**

### SEÇÃO III - NÚMEROS DA GESTORA

28. Na tabela abaixo, informe os valores correspondentes aos números da Gestora nos últimos 5 anos:

ANO	Patrimônio de Terceiros sob Gestão (posição final de período)	Número de pessoas que trabalham na Gestora	Número de portfólios sob gestão
2017	R\$1.121 Bilhões	22	191
2018	R\$3.568 Bilhões	25	221
2019	R\$4.695 Bilhões	35	299
2020	R\$3.753 Bilhões	26	301
2021	R\$5.212 Bilhões	38	417
2022	R\$8.391 Bilhões	43	402
2023	R\$9.280 Bilhões	50	771
2024	R\$18.81 Bilhões	50	973

29. Tipologia dos portfólios sob gestão atual:

Tipo	Patrimônio Líquido	Exclusivos (PL)	% Total
Renda Fixa	6.513.647.263,20	3.737.796.240,16	53,92%
Multimercado	355.079.203,90	7.017.119.980,05	38,78%
Ações	114.636.701,00	225.588.805,64	1,79%

Investimento Exterior	162.725.760,00		0,86%
Private Equity			
Outras Categorias	885.147.467,51		4,66%

30. Considerando o número total de ativos sob gestão, qual percentual detido pelos cinco maiores alocadores/cotistas?

**44,06% no nível da Inter Asset. São 5 fundos exclusivos com 5 grupos empresariais distintos**

**Em relação ao Inter Corporate,**

- 1- **20,12% (fundo casca com 32.780 cotistas)**
- 2- **4,34%**
- 3- **2,52%**
- 4- **1,48%**
- 5- **0,99%**

#### **SEÇÃO IV - RECURSOS HUMANOS**

31. Qual o número total de pessoas que trabalham na equipe de gestão da Gestora?  
Qual foi a evolução desse número durante o histórico dos últimos 5 anos?

a) **GESTÃO**

<b>Movimentações</b>	<b>Admissões</b>	<b>Desligamentos</b>	<b>Saldo Final</b>
<b>2020</b>	4	0	12
<b>2021</b>	12	1	23
<b>2022</b>	2	5	20
<b>2023</b>	6	2	24
<b>2024</b>	6	3	27

b) **RESEARCH**

Movimentações	Admissões	Desligamentos	Saldo Final
2018			0
2019			0
2020			0
2021			0
2022			0

32. Informar o grau de capacitação técnica de toda a equipe e sua multidisciplinaridade. Time de Crédito Privado (Referente ao cadastro do Inter Corporate):

**Marcelo Miranda de Mattos - Sócio Gestor e CIO**

Gestor certificado CGA e CFA. Economista pela UFMG, com especialização pela PUC-MG em Mercado de Capitais e Derivativos. Atuou como operador e gerente de renda variável na Geraldo Correa CVM S/A e compõe a equipe de gestão da Inter Asset desde 2011.

**Marianne Moraes - Gestora (Crédito Privado)**

Gestora certificada CGA. Economista, graduada pela PUC Minas em 2009, Marianne trabalha desde 2007 na área de análise de crédito com passagens por casas como Banco Mercantil do Brasil, Atena Capital, AF Invest e Butiá Investimentos. Com MBA em Gestão de Projetos pela FGV, atuou no SENAC Minas como instrutora de cursos na área de Formação Gerencial entre 2014 e 2016.

**Cleyson Martins - Analista Buy-Side**

7 anos de experiência como analista de renda fixa crédito privado na Inter Asset/DLM Invista. Responsável pela cobertura dos setores de energia elétrica, saneamento, gestão de resíduos, telecom, concessões rodoviárias, portuário, ferroviário e distribuição de gás. Formado em Controladoria e Finanças pela UFMG, com certificações CEA (ANBIMA) e CNPI (Apimec).

**Helena Lage - Analista Buy-Side**

6 anos de experiência como analista de renda fixa crédito privado, tendo ingressado na DLM Invista, atual Inter Asset, em março de 2019. Responsável pela cobertura dos setores de saúde, educação, consumo, transporte, logística e financeiro (bancos e seguradoras). Graduada em Ciências Econômicas pelo Ibmec-MG e certificada CNPI (Apimec) e CFG (Anbima).

**Brenda Sanches - Trader**

5 anos de experiência no time de gestão e 2 anos como integrante da mesa de operações de renda fixa na Inter Asset/DLM Invista.

Atualmente responsável por monitorar/negociar debêntures incentivadas, assim como CRA/CRI e títulos públicos. Formada em Ciências Econômicas no Ibmec BH, com certificação no CEA.

**Lucas Mendes - Trader**

4 anos de experiência como Trader de renda fixa crédito privado na Inter Asset. Responsável pelo acompanhamento e negociações de ativos bancários e debêntures não isentas no mercado secundário. Formado em Economia pelo IBMEC-MG, possui a certificação CEA (ANBIMA).

**Diogo Moraes - Analista Buy-side**

3 anos de experiência como analista de renda fixa crédito privado na Inter Asset. Responsável pela cobertura dos setores imobiliário, bens de capital e commodities. Formado em Controladoria e Finanças pela UFMG.

33. Quais são os mecanismos de retenção de talentos utilizados pela Gestora? Detalhar.  
**Treinamento contínuo, Remuneração Variável Anual e Stock Options disponível para os Diretores.**

34. Como é feito o pagamento do bônus da equipe de gestão e análise? Existe parcelamento? O bônus é semestral?  
**O bônus é anual, mas existe um adiantamento semestral de acordo com os resultados parciais da meta de cada analista/estratégia**

35. A equipe está dividida por áreas? Quais áreas? Quais as funções dessas áreas? Quantas pessoas pertencem a cada uma e quem é o responsável?  
**As equipes são divididas em áreas de acordo com cada estratégia, além das áreas Operacionais/Comerciais. Segue demonstração das áreas e a quantidade de pessoas em cada uma:**



## SEÇÃO V - AUDITORIA INTERNA E COMPLIANCE

36. Descreva a estrutura de gerenciamento de risco/*Compliance* da Gestora.

**A estrutura de Risco e Compliance da Inter Asset são terceirizados da estrutura matriz de cada respectiva área do Inter. Logo, os responsáveis pela matriz de Risco da Inter Asset estão ligados na matriz de Risco do Inter. Da mesma forma é a estrutura de Compliance. Atualmente temos uma Coordenadora de Risco e 4 analistas na Inter Asset, e uma Coordenadora de Compliance e uma analista.**

37. Quem é o responsável pela área e a quem se reporta?

**A Coordenadora de Risco da Inter Asset é a Dafne do Carmo Alvares, e se reporta ao Thiago Garrides Cabral de Lima, Diretor Executivo de Risco do Inter. A Coordenadora de Compliance da Inter Asset é a Mirna de Oliveira Faria, e reporta para a Ana Luiza Vieira Franco Forattini, Diretora de Jurídico e Compliance do Inter.**

38. Principais mudanças na equipe de risco nos últimos cinco anos.

**Em 17 de julho de 2017, o sócio e Diretor de Risco e Compliance da Inter Asset, Rafael Salgado Matos, deixou a sociedade para se dedicar a projetos pessoais. O cargo foi assumido por Mirna de Oliveira Faria. Em março de 2021 houve alteração da diretoria de Riscos, sendo o cargo assumido por Thiago Garrides.**

39. Quais serviços/sistemas são utilizados para apoio no controle de riscos? São desenvolvidos internamente ou contratado junto a terceiros? Quem os fornece? Citar, especificadamente, por tipo de risco (crédito, contraparte, preço, liquidez e operacional).

**O risco de liquidez é controlado diariamente, por meio de planilhas automatizadas através de macros. No Normativo de liquidez, descrevemos nossa metodologia**

**para avaliação do ativo e do passivo (resgates/dispersão das cotas) em cenários de normalidade e de estresse, bem como seus limites por tipo de estratégia.**

**Estamos em fase de implantação de sistema externo, que é o Sistema da Britech.**

40. Como funciona a área de auditoria interna da Gestora? Como ela é composta? A quem se reporta?

**Para o controle de Risco Operacional, é utilizado o sistema Archer. O Archer é uma plataforma norte-americana que nos atende com uma solução GRC. Nessa plataforma concentramos os processos de gestão de riscos operacionais, controles internos, business continuity e auditoria interna de forma automatizada para atuação de todas as linhas de defesa. Reporte feito para o Diretor de Risco do Inter, Thiago Garrides.**

41. Quais procedimentos internos estão formalizados e com qual periodicidade eles passam por revisão?

**A área de Compliance realiza o monitoramento contínuo das regulamentações e autorregulamentações aplicáveis ao segmento de gestão de recursos o que possibilita a execução de ações preventivas e corretivas necessárias. São utilizados sistemas auxiliares para monitoramento de regulamentações e acompanhamento de planos de ação para regularização de não conformidades. Cada política tende a ser revisada anual ou bianualmente. Anualmente, o Compliance realiza treinamento com todos os colaboradores que contempla as diretrizes e normas das principais Políticas de Compliance, em especial ao Código de Ética e Controles Internos, que inclui práticas ilícitas de trading. Ademais, faz parte do processo de seleção e alocação de ativos de crédito a verificação de indícios de corrupção e lavagem de dinheiro. A partir dessa pesquisa inicial, para os casos em que indícios forem encontrados, uma análise extensa é elaborada e passa a ser parte integrante da análise de crédito, podendo ser motivo de veto na avaliação dos gestores. As políticas de Risco de Mercado e Liquidez são aprovadas por meio de sistema pelo diretor de Riscos, gerente de riscos e pelos diretores de gestão. Anualmente são realizados teste de aderência/ eficácia das métricas e procedimentos previstos na política. Os resultados das revisões e testes deverão ser objeto de discussão nos Comitês de Investimentos de cada estratégia e eventuais deficiências e sugestões deverão constar no relatório anual produzido pela Diretoria de Compliance e Diretoria de Controles Internos**

42. Toda decisão de investimento passa pelo *Compliance*?

**Não, mas todas as decisões de investimento são validadas pelas Políticas e Normativos feitos pelo Compliance.**

43. Quais procedimentos são adotados quando a auditoria interna ou o *Compliance* detecta alguma inconformidade?

**Sempre que ocorrer violação dos princípios e diretrizes contidas no Código de Conduta e Ética por colaboradores, administradores, conselheiros, estagiários, aprendizes e terceiros, caberá ao Compliance e ao Subcomitê de Ética dar a tratativa adequada a cada caso, com base na Política de Consequências do Inter. Potenciais consequências: Advertência, Suspensão, Rescisão Contratual e Dispensa por justa causa.**

44. Nos casos de posições que ultrapassem seus limites, como é o processo de tomada de decisão para o reenquadramento?

**Diariamente é realizado o controle pré alocação dos ativos (enquadramento online das operações), além do relatório de exposição das alocações atuais em 3 diferentes cenários de rentabilidade da carteira para D+1, caso a posição do investimento chegue a 90% do limite exposto em política interna, é gerado um alerta para o devido acompanhamento da área de Risco junto a Gestão do fundo. Em caso de desenquadramento, é realizado um comitê extraordinário a fim de verificar um plano de ação para a readequação do fundo as normas. É levado em consideração o motivo do alerta, passivo ou ativo, bem como as tratativas necessárias quanto a prazo e melhor momento de mercado para o devido ajuste. Em caso de desenquadramento ativo, o ajuste deve ser feito imediatamente a identificação do evento.**

45. Caso haja uma posição contrária ao *Compliance*, quem determina a efetivação da posição?

**Não são feitas alocações contrárias ao Compliance. Vide resposta da questão 42.**

46. Caso a Gestora desenvolva outras atividades, descreva sua política de *chinese wall* e de que forma é garantida a proteção da informação entre departamentos que não estejam envolvidos no mesmo projeto ou linha de negócio.

**Possuímos diversos mecanismos de controle de segurança da informação e segurança cibernética, como segregação de ambientes e backup de informações. Os departamentos precisam ser separados fisicamente. No entanto, atualmente, não temos outras atividades a não ser Gestão de Recursos.**

47. Existe política ou procedimento de prevenção à lavagem de dinheiro?

**O Inter possui uma plataforma de educação continuada para os funcionários, e o respectivo curso virtual deve ser repetido a cada 2 anos. Temos uma Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo (“PLDFT”) instaurada no Inter e na Inter Asset, com processos, procedimentos e boas práticas.**

## **SEÇÃO VI - ÁREA DE TECNOLOGIA E CONTINGÊNCIAS**

48. Descreva o parque tecnológico atual da Gestora e os procedimentos de *backup* e redundância de informações (periodicidade, local e prazo de armazenamento).

**O Inter possui hoje uma arquitetura cloud, hospedada no fornecedor AWS, tendo como contingenciamento a utilização de três zonas de disponibilidade isoladas, além de servidores on premise para o fornecimento dos serviços específicos.**

**A arquitetura de computação em nuvem permite utilizar os recursos de forma inteligente, possibilitando escalar a capacidade de modificar a quantidade de memória, espaço de armazenamento ou capacidade de processamento dos servidores.**

**Temos um ambiente de rede robusto, com infraestrutura de cabeamento estruturado, par metálico horizontal, e um backbone de fibra óptica interligando os andares, Data Centers e Sites, Links de**

**Internet dedicados, além de Links dedicados para interligar nossos escritórios remotos, e principais parceiros.**

**Nossa Telefonia é composta por PABX Enterprise, com Links digitais, e ramais híbridos, sendo Digital e IP, para atender qualquer tipo de necessidade. Além de soluções inteligentes para garantir uma melhor distribuição e controle.**

49. Descreva a política de segurança da informação.

**Um conjunto de controles (aplicáveis ao ambiente produtivo e de desenvolvimento de sistemas) deve ser estabelecido por meio de processos, pessoas e tecnologias para que seja possível o cumprimento das diretrizes descritas na presente Política, não se limitando à:**

- i) Segregação de ambientes: Os controles estão descritos na Norma 696 - Gestão de Firewall Segmentação e Proteção de Redes.**
- ii) Backup de informações: Os controles estão descritos na Política 687 - Backup para o Ambiente do Inter.**
- iii) Conscientização e disseminação da cultura de Segurança da Informação e avaliação periódica: Os controles estão descritos na Norma 744 - Programa de Conscientização em Segurança da Informação**
- iv) Controle de acesso remoto externo**
- v) Gestão de incidentes de segurança incluindo critérios para avaliação da relevância do incidente: Os controles estão descritos na Norma 704 - Gestão de Incidentes de Segurança da Informação e na Norma de processo 008 - Plano de Resposta a Incidentes.**
- vi) Proteção contra softwares maliciosos e ameaças avançadas: Os controles estão descritos na Norma 707 - Proteção de Endpoints**

50. Descreva os planos de contingência, continuidade de negócios e recuperação de desastres.



O PCO contempla estratégias relacionadas a Classificação de cenários: Desastres físicos, Desastres naturais, Tecnológicos, Cibernéticos, Distúrbios Civis, Pandemias, Fatos Relevantes, com impactos, não se limitando em, pessoas, estratégia, operações, liquidez, regulatório e reputação. O PCO deve ser testado pelo menos anualmente, ou após uma mudança significativa.

Os testes devem ser documentados e as evidências armazenadas em arquivo eletrônico. Os resultados são reportados a Diretoria do processo crítico testado e periodicamente para a Administração

A Gestão de Crise é suportada pelos Manuais de Crise do Inter e processos documentados no Portal de Crise – Inter presente na plataforma do Confluence. O Inter possui gestão de resposta às crises, suportada por níveis adequados de alçada e competência, que assegurem a comunicação efetiva às partes interessadas. Todos os cenários são devidamente monitorados pela primeira linha de defesa com o compromisso de informar a Equipe de Análise de Incidentes (EAI) em caso de eventos com potencial de tornar-se uma crise para que essa possa acionar, se necessário, o Comitê de Crise para as devidas tratativas.

51. Possui terceirizado? Qual o plano de contingência?

**Não possuímos**

52. Onde fica o servidor de armazenamento de informações?

Origem	Política	Serviço de Armazenamento
<ul style="list-style-type: none"> <li>• EC2</li> <li>• Banco de Dados não gerenciados pela AWS</li> <li>• File System/Server</li> <li>• Storage Gateway</li> <li>• VMs (Servidores Virtuais)</li> </ul>	Full diário com retenção de 35 dias	AWS S3 com recuperação instantânea do objeto. Ex: S3 Standard, S3 Intelligent-Tiering ou S3 Standard-IA
	Log de 15 em 15 minutos com retenção de 35 dias	
	Incremental diário com retenção de 35 dias	
	Diferencial diário com retenção de 35 dias	
	Incremental diário com retenção de 5 anos	AWS S3 com recuperação em minutos ou horas do objeto. Ex: S3 Glacier ou S3 Glacier Deep Archive
	Full semanal com retenção de 6 meses	
	Full semanal com retenção de 1 ano	
	Full semanal com retenção de 5 anos	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Banco de dados gerenciados pela AWS. Ex: RDS, e DocumentDB;</li> </ul>	Full mensal com retenção de 5 anos	AWS EBS
	Full anual com retenção de 5 anos	
	Full mensal com retenção de 6 meses	
	Full anual com retenção de 5 anos	

As cópias realizadas pelo sistema de backup são armazenadas em ambiente on-cloud de acordo com o tipo de mídia e política aplicada definidas no item 5.4 políticas de backup. O ambiente de armazenamento possui um alto desempenho referente a durabilidade e disponibilidade. Todos os dados são transportados utilizando criptografia TLS 1.2 no mínimo e são armazenados de forma criptografada utilizando Criptografia AES 256 bits na mesma Região em Zona diferente. Todas as informações relacionadas a registro de execução de backup, são gravadas de forma eletrônica através de logs. Os dados são armazenados sempre na mesma Região AWS, mas em zonas diferentes.

53. Algum fundo já sofreu alteração com perda de histórico de informação?  
**Não.**

## SEÇÃO VII - GESTÃO DE RECURSOS E DECISÃO DE INVESTIMENTO

54. Como se dá o processo decisório de investimento, independente do produto? Quais são as etapas, requerimentos mínimos, etc.

**O processo de análise de crédito é realizado, principalmente, com o intuito de avaliar a qualidade do crédito (do emissor e/ou grupo econômico e do projeto (quando aplicável). Como tópico central das análises, a capacidade de pagamento dos emissores será avaliada a partir de uma série de itens, com destaque para a capacidade de geração de resultados e caixa e avaliação do grau de endividamento dos devedores. Essas análises serão implementadas nas seções financeiras e ao**

longo da construção do modelo de crédito proprietário, que incluirá diversos cenários para sensibilização desses itens centrais. Um estudo detalhado do setor de atuação e modelo de negócios da Companhia também é tema central para avaliação da qualidade do crédito. Os detalhes destes processos serão abordados nas próximas seções.

55. É compartilhado, discricionário ou ambos? Detalhe o funcionamento de instâncias internas de decisão (tais como Comitês de Investimento, etc.).

**Discricionário. O processo de alocação é feito 100% via Comitês de Investimento, com Ata assinada pelos participantes.**

**Processo de Votação em comitê:**

Esse é o principal processo para avaliação e acompanhamento dos riscos de crédito e para comparação entre ativos com qualidade de crédito similares. Como resultado, conforme descrito a seguir, chega-se a uma avaliação final similar ao que seria uma atribuição de rating interno pelo Gestor. No entanto, é importante destacar que o intuito desse processo é, principalmente, fomentar a discussão e tomada de decisão pelo Comitê. Dessa forma, não há uma nota mínima a ser alcançada para aprovação automática de crédito nem uma atribuição de exposição máxima por ativo dado um intervalo de notas. O processo de tomada de decisão acontece no ambiente do Comitê, conforme descrito anteriormente.

Após a apresentação da análise, cada um dos participantes do comitê votará individualmente. O comitê é formado pela equipe de análise e pelos gestores e a votação é realizada através de um formulário de votação que contempla tópicos relevantes para a qualidade do crédito. Esses são:

- **Modelo de Negócios**
- **Governança Corporativa**
- **Management/Conselho de Administração**
- **Financials**
- **Grupo Econômico**
- **Aspectos ESG**
- **Avaliação de Garantias**
- **Principais Fatores de Risco**
- **Operação**

56. Utiliza *research* próprio ou de terceiros? Descreva os fornecedores.

**Próprio – equipe interna de análise. Informações externas e research de terceiros podem ser acessadas para complementar as análises proprietárias realizadas.**

**Fornecedores: Bloomberg e Quantum Axis.**

57. Caso utilize *research* próprio, quais ferramentas de análise são utilizadas no processo decisório? Esta equipe trabalha exclusivamente para o *buy side* ou também produz relatórios e informações para outros (*sell side*)?

**Ferramentas utilizadas: Bloomberg e Quantum Axis. Trabalhamos exclusivamente para o buy side.**

58. De que forma o desempenho dos gestores e dos fundos é avaliado?

**Nos comitês de investimento semanais, em reuniões mensais de sócios e relatórios diários de rentabilidade. Para fins de Bônus, é avaliado a posição dos fundos geridos versus uma lista de Peers. Avaliação anual, mas acompanhada diariamente.**

59. A gestora recebe rebate pela alocação em ativos financeiros, quais as regras?

**Não recebe. Qualquer rebate deve ser direcionado para o resultado financeiro positivo do fundo.**

60. Quais as regras de rebate de taxas para distribuidores/alocadores?

**Não recebe. Qualquer rebate deve ser direcionado para o resultado financeiro positivo do fundo.**

61. Trabalha com *capacity* nas estratégias de investimento? Essa informação é divulgada ao investidor?

**Trabalhe-se com capacity, mas geralmente não é divulgada abertamente em redes públicas. O Capacity depende de cada fundo, especificamente, e momento de mercado. Não existe um padrão específico para cada um. Temos histórico de fechamento de fundos em momentos que o mercado não estava propício para novas alocações.**

#### **SEÇÃO VIII - RELACIONAMENTO COM O COTISTA**

62. Quais as formas de relacionamento estabelecidas com os clientes da Gestora? Quem é responsável por este relacionamento?

**E-mail, Telefone e Reuniões Presenciais. Responsável atual: Rodrigo Monteiro de Castro Laborne, do time de Relacionamento com Investidores.**

63. Quais os relatórios disponíveis do fundo? Detalhar. Qual sua periodicidade? Com qual defasagem?

**Lâmina mensal – disparada mensalmente no 3º dia útil**

**Material Interno de Risco – pode ser disponibilizado mensalmente, defasagem de 3 dias úteis. Material feito apenas no fechamento de cada mês**

**Carteira Diária – disponível após 2 dias úteis, periodicidade diária, pode ser disponibilizado quando solicitado.**

**XML do fundo – disponibilizado mensalmente até o 5º dia útil**

64. Com qual grau de detalhamento a carteira pode ser disponibilizada aos cotistas? Qual o prazo de reserva para cada estratégia? Padrão ANBIMA?

**Detalhamento por completo. É possível divulgar para os cotistas a carteira do fundo no fechamento de cada mês. Padrão ANBIMA de reserva.**

65. Com qual frequência é possível realizar *conference call* com o gestor do fundo?

**Mensalmente, ou outra periodicidade que poderá ser definida pelos investidores.**

66. Existe algum canal de atendimento dedicado ao cotista? De que forma pode ser acessado e qual horário para atendimento?

**Não existe um canal específico, mas pode ser acessado via e-mail ou telefone com o responsável pelo atendimento de investidores. Rodrigo Monteiro de Castro Laborne, telefone: 31 99526-5741. E-mail: [ri@interasset.com.br](mailto:ri@interasset.com.br) e [rodrigo.laborne@inter.co](mailto:rodrigo.laborne@inter.co).**

## **DECLARAÇÃO**

Declaramos que este questionário foi preenchido, revisado e assinado por pessoas devidamente autorizadas a fazê-lo, respondendo esta instituição pela sua exatidão, veracidade e integridade das informações de todo o conteúdo prestado neste documento e de seus anexos.


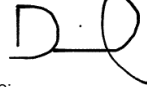
Comprometemo-nos a manter todas as informações deste questionário devidamente atualizadas e, caso sofram alterações relevantes, estas serão comunicadas imediatamente após a sua ocorrência.

**Belo Horizonte, Minas Gerais, Brasil**

**24/02/2025**

**Local**

Assinado

D4Sign

**Data**

**Daniel Castro - Silva - 038.902.476-79**



Assinado

*Marcelo Miranda de Mattos*

D4Sign

**Marcelo Miranda de Mattos - 062.187.666-67**

## Questionário Due Diligence - Jundiai pdf

Código do documento ace6c71b-7ff3-4388-a715-93137c2bf44f



### Assinaturas



Marcelo Miranda de Mattos  
marcelo.mattos@inter.co  
Assinou

Marcelo Miranda de Mattos



Daniel Castro Domingos da Silva  
daniel.castro@inter.co  
Assinou

### Eventos do documento

#### 24 Feb 2025, 14:43:51

Documento ace6c71b-7ff3-4388-a715-93137c2bf44f **criado** por LAÍS ALEXSANDRA SANTOS PIRES (f3e4441f-03c6-40b3-a0d1-bc383e74a2a8). Email: lais.pires@inter.co. - DATE\_ATOM: 2025-02-24T14:43:51-03:00

#### 24 Feb 2025, 14:45:24

Assinaturas **iniciadas** por LAÍS ALEXSANDRA SANTOS PIRES (f3e4441f-03c6-40b3-a0d1-bc383e74a2a8). Email: lais.pires@inter.co. - DATE\_ATOM: 2025-02-24T14:45:24-03:00

#### 24 Feb 2025, 16:32:04

DANIEL CASTRO DOMINGOS DA SILVA **Assinou** - Email: daniel.castro@inter.co - IP: 189.112.199.138, 136.226.62.120 ( porta: 41808) - **Geolocalização: -19.9283222 -43.9500907** - Documento de identificação informado: 038.902.476-79 - DATE\_ATOM: 2025-02-24T16:32:04-03:00

#### 24 Feb 2025, 16:46:10

MARCELO MIRANDA DE MATTOS **Assinou** - Email: marcelo.mattos@inter.co - IP: 201.48.235.108, 136.226.62.98 ( porta: 52944) - Documento de identificação informado: 062.187.666-67 - **Assinado com EMBED** - Token validado por **email** - DATE\_ATOM: 2025-02-24T16:46:10-03:00

### Hash do documento original

(SHA256):c8ed00aab6c2d2e9ad666f1e1bcecc7ce4e29a21822e0ebd235130efd4bf5544

(SHA512):0ffa76aa7d22042c7313697a655f90e3ba9a38c7bed801b30ec065f45d52b803f68ade0f42c2ab89091f67950a0a36fa127f2572f621a961844d503da95ecd27

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima



**Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign**

**Integridade certificada no padrão ICP-BRASIL**

Assinaturas eletrônicas e físicas têm igual validade legal, conforme **MP 2.200-2/2001** e **Lei 14.063/2020**.