



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

### ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 19, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

*(informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2024)*

CONSULTOR DE VALORES MOBILIÁRIOS – PESSOA JURÍDICA	
<b>1. Identificação das pessoas responsáveis pelo conteúdo do formulário</b>	
<b>1.1.</b> Declaração do diretor responsável pela atividade de consultoria de valores mobiliários e do diretor responsável e pela implementação e cumprimento de regras e procedimentos internos e das normas estabelecidas por esta Resolução, atestando que:	
a.	reviram o formulário de atividades
<b>Eu, <u>Mateus Batista Soares</u>, diretor responsável pela atividade de consultoria de valores mobiliários, atesto que revi o formulário de atividades.</b>	
<b>Eu, <u>Flora Ferreira da Silva</u>, diretora responsável pela implementação e cumprimento de regras e procedimentos internos e das normas, atesto que revi o formulário de atividades.</b>	
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
<b>Eu, <u>Mateus Batista Soares</u>, diretor responsável pela atividade de consultoria de valores mobiliários, atesto que 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.</b>	
<b>Eu, <u>Flora Ferreira da Silva</u>, diretora responsável pela implementação e cumprimento de regras e procedimentos internos e das normas, atesto que 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.</b>	
<b>2. Histórico da empresa</b>	
2.1.	Breve histórico sobre a constituição da empresa



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

A **Confiança Planejamento e Consultoria em Investimentos Financeiros Ltda. (“Confiança” ou “Sociedade”)** teve seu início em 01/06/2012 como uma empresa com foco em planejamento e educação financeira pessoal. A empresa tinha como objetivo elaborar planos de ação abrangendo os objetivos financeiros de seus clientes (nos limites definidos à época pela então Instrução CVM n.º 592 (“**ICVM 592**”), no que se consideravam atividades não reguladas pela CVM), e também prover educação financeira.

Em 2020, verificou-se a necessidade de auxílio aos clientes não só na elaboração de seus planos de ação, mas também na sua efetiva implementação, em termos de estratégias de alocação: para isso, houve a necessidade de fazer a recomendação de investimentos em valores mobiliários de forma independente. Assim, a Sociedade deu mais um passo no aumento do escopo de seus serviços, que passaram a compreender também a consultoria em valores mobiliários, a partir da respectiva autorização da CVM.

Em 2021, foi iniciada de fato a prestação dos serviços de consultoria em valores mobiliários para o cliente final.

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

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

Em junho de 2020, a Confiança alterou o seu contrato social para poder prestar o serviço de consultoria em valores mobiliários, conforme, à época, a ICVM 592:

*“A sociedade terá por objeto social a prestação de serviços de consultoria em investimentos financeiros e valores mobiliários nos termos da instrução CVM n. 592/17; outras atividades de ensino não especificadas anteriormente.”*

- b. escopo das atividades

A Sociedade tem por objeto a prestação de serviço de consultoria em investimento financeiro e valores mobiliários nos termos da Resolução CVM nº 19/2021 (“**RCVM 19**”); e atividades de educação/planejamento financeiro.

- c. recursos humanos e computacionais

A Confiança possui 3 (três) sócios e utiliza dispositivos de processamentos de dados, planilhas eletrônicas e computação em nuvem para desempenhar suas atividades.



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

**A Confiança conta com a experiência de seus sócios e colaboradores que atuam nas atividades relacionadas à consultoria de valores mobiliários:**

**Mateus Soares** – Diretor Responsável por Consultoria de Valores Mobiliários e *Suitability* - graduado em engenharia civil, Planejador Financeiro CFP®, Consultor de Valores Mobiliários, com MBA em Gestão Financeira pela FGV.

**Flora Ferreira da Silva** – Diretora de *Compliance* e PLD – graduada em direito, atuou em instituições públicas e privadas em temas jurídicos, processuais e administrativos.

**Karoline Sales Monteiro** – Gerente de relacionamento com clientes e CRM - graduada em economia, MBA em gestão empresarial pela FGV, tendo realizado também cursos de especialização em temas relacionados no MIT e Bovespa/BM&F.

**Giordano Pedreira Pérez da Silveira** – Gerente de *Middle Office* e controles – Graduado em Estatística e certificado CEA pela ANBIMA

O Sr. Mateus, designado como Diretor de Consultoria e *Suitability*, nos termos das RCVM 19, é responsável pelas seguintes atividades:

- (i) consultoria de valores mobiliários;
- (ii) pelo dever de verificação da adequação dos produtos, serviços e operações aos perfis dos clientes (*suitability*).

A Sra. Flora, designada como Diretora de *Compliance* e PLD, nos termos da RCVM 19 e da Resolução CVM nº 50/2021, é responsável pelos seguintes aspectos:

- (i) implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos; e
- (ii) identificação, cadastro, registro, operações, comunicação, limites e responsabilidade administrativos referentes aos crimes de lavagem ou “ocultação” de bens direitos e valores.

A Confiança criou dois pilares importantes, que possibilitam, nesse estágio, o desenvolvimento adequado das atividades de consultoria. Tais pilares relevantes são: (i) CRM; e (ii) *Middle Office* / controles.

A empresa conta com a Sra. Karoline realizando as funções de CRM e o controle dos clientes, sendo uma interface de maneira estruturada com o Sr. Mateus e todas as informações dos investidores.

A Sra. Karoline é graduada em economia, tendo realizado também cursos de especialização em temas relacionados no MIT e Bovespa/BM&F. Atuou em empresas multinacionais no ramo de comunicação e mídia e áreas relacionadas a novos negócios, distribuição, estratégia, finanças e vendas.



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

O segundo pilar relevante é o suporte de sistemas e de consolidação e processamento de bases de dados e informações, providos pelo Sr. Giordano, nas atividades de “*Middle Office*”: vale notar que tais atividades têm cunho operacional, portanto, não havendo conflitos em este se subordinar à Sra. Flora, Diretora de *Compliance*, que acumula atividades típicas de um “COO”.

O Sr. Giordano realiza tais funções de “*Middle Office*” e processamento de dados, além de dar suporte à Sra. Flora em controles, PLD etc. (por ter perfil analítico e quantitativo, com formação em estatística).

Adicionalmente aos sistemas contratados para consultoria, a Confiança também faz uso de diversos sistemas de consulta, sites, *researchs* etc., de uso gratuito. Listamos a seguir este conjunto de ferramentais técnicos utilizados pela Confiança na estruturação de seu pensamento econômico, análise mercadológica, de produtos de investimento etc., que embasam a consultoria de valores mobiliários a nossos clientes:

Serviços		Fornecedor
Consolidação de carteira		Open Finance, Kinvo e Corretoras parceiras
Informações econômicas/analíticas		Investing.com, Valor Econômico e Corretoras parceiras
Research		Suno Research e Corretoras parceiras
Dados de entidades	Governamentais/reguladores	CVM, BACEN, RFB, Tesouro Direto
	Mercado (fundos, ações etc.)	B3, ANBIMA
CRM	Sistema Confiança	Proprietário
Relatórios de alocação		Planilhas internas e Sistemas de Corretoras parceiras
Perfil de risco e acompanhamento		
Fundos		



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Serviços de apoio administrativos, tecnológico, contábil, assessoria jurídica e de *compliance*:

Serviços		Fornecedor
Assessoria	Jurídica	Faria, Cendão & Maia Advogados
		Miranda, Lindo e Lobo Advogados
	Governança/Compliance	IASS
	Contábil	WJ Vieira Contabilidade
Tecnologia da informação e segurança	E-mail, armazenamento de documentos e criptografia	Google Inc.
	Suporte e desenvolvimento tecnológico	Humanoide Produções e serviços digitais

Com relação aos recursos computacionais, o departamento técnico da Confiança conta com infraestrutura de computadores de última geração conectados em rede corporativa segura, com acesso à internet de alta velocidade, *firewall*, infraestrutura e redundância, e recursos de contingência e segurança detalhados nos itens competentes deste formulário e das políticas internas da empresa.

#### d. regras, procedimentos e controles internos

O Sistema de Controles Internos da Confiança é composto por:

Políticas internas formais;

Termos de Conhecimento das Políticas;

Obrigações de registro e guarda de informações;

Comitês e organismos internos de gestão e governança.

#### Políticas Internas Formais

As regras, procedimentos e descrição dos controles internos, elaborados para o cumprimento da RCVM 19, encontram-se formalizados nos seguintes documentos:



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### **Código de Ética e Conduta Profissional\***

### **Política de *Compliance* e Controles Internos\***

### **Formulário de Referência\***

### **Política de Investimentos Pessoais e da Empresa\***

### **Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e à Corrupção**

### **Política de *Suitability***

\*Disponíveis no website da Confiança (<https://www.confiancawealth.com.br/>), conforme determinado pela RCVN 19, em sua versão mais recente e atualizada. As Políticas que não são de divulgação obrigatória no site da empresa ficam à disposição dos clientes em sua sede. As políticas devem ser revisadas sempre que houver alteração, ou, no máximo, a cada 2 (dois) anos, e estão disponíveis em diretório público na rede interna para acesso de todos os colaboradores.

### **Termos de Conhecimento das Políticas**

Os Termos de Conhecimento do Código de Ética e Conduta Profissional, bem como de algumas políticas que estabelecem obrigações pessoais, devem ser assinados por todos os colaboradores, quando de sua contratação.

### **Obrigações de Registro e Guarda de Informações**

As orientações, recomendações, aconselhamentos de consultoria prestada, relatórios e pareceres, estudos e análises que fundamentaram orientações, recomendações ou aconselhamento, bem como correspondências internas e externas, papéis de trabalho, são objeto de registro e formalização, com a guarda destas informações por 5 (cinco) anos.

O arquivamento das informações se dá por meio físico ou eletrônico, quando for o caso, com a substituição de documentos pelas respectivas imagens digitalizadas.

A Confiança mantém à disposição dos seus clientes todas as informações e documentos que deram suporte às consultorias prestadas, inclusive a avaliação do perfil do cliente, nos casos aplicáveis.

### **Comitês e Organismos Internos de Gestão e Governança**

A Confiança adota uma estrutura de governança em que os Comitês e organismos internos de gestão e governança ocupam um papel central na questão de controles internos.

São organismos formais de decisão e controle:



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

**A diretoria, com mandato, alçada e frequência definida no Contrato Social da Confiança;**

**O Comitê de *Compliance* e Controles Internos; e**

**O Conselho de Ética.**

A existência dos organismos acima não impede que, na dinâmica diária dos negócios da empresa e de seus clientes, sejam realizadas reuniões técnicas, decisões dos diretores ou discussão e decisões sobre temas de interesse da empresa e de seus clientes, de forma dinâmica, sem ritos formais de convocação ou registros de atas formais.

Estes fóruns dinâmicos não substituem a alçada dos organismos formais, nem dispensam sua realização/prática.

### **Conselho de Ética**

O Conselho de Ética é composto pela diretoria, se reúne sob demanda de um de seus membros, e é responsável por:

Avaliar o descumprimento do Código de Ética, das regulamentações e das políticas internas;

Avaliar os conflitos de interesses graves que possam afetar a imparcialidade dos colaboradores e/ou diretores da Confiança; e

Aplicar as eventuais medidas disciplinares necessárias em casos graves.

O Conselho de Ética sempre delibera com o responsável por *Compliance*.

As decisões são tomadas pela maioria dos seus membros, com os respectivos registros em ata.

### **Comitê de *Compliance* e Controles Internos**

A estrutura de gerenciamento de *Compliance* e Controles Internos é suportada pelas atividades diárias da área e pelo Comitê.

O Comitê de *Compliance* tem como responsabilidade principal monitorar o cumprimento das normas, da autorregulação e demais regras e atribuições estabelecidas na Política de *Compliance* e demais políticas internas.

Neste Comitê, a título de exemplo, são tratadas as seguintes matérias:

- Erros e falhas operacionais, seu registro e tratamento/mitigação;
- Violações de regras internas, prevenção de novas situações futuras e procedimentos;
- Apresentar o resultado de mapeamento e acompanhamento de controles internos;



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

- **Aprovação de novos relacionamentos com contrapartes na consultoria de valores mobiliários, bem como a prestação de novos produtos e serviços pela Confiança;**
- **Identificação, administração, e, se necessário, envio do tema para análise do Conselho de Ética, no caso de eventuais conflitos de interesses que possam afetar a imparcialidade dos colaboradores, especialmente os que desempenham funções ligadas à consultoria de valores mobiliários;**
- **Controle do atendimento a obrigações relativas à certificação de colaboradores;**
- **Aprovação de revisões e mudanças de políticas internas;**
- **Aprovação de mudanças internas em função de ajustes regulatórios;**

**Periodicidade:** Por demanda da Diretoria

**Participantes:** Diretores, Diretor de *Compliance* e ao menos um integrante da equipe de consultoria com alçada de decisão.

**Convidados:** demais colaboradores, porém, na qualidade de convidados, sem direito a voto.

**Quórum mínimo:** necessária a presença de ao menos um integrante da equipe de consultoria com alçada de decisão e do Diretor de *Compliance*.

**Formalização das decisões:** atas do Comitê.

### 3. Recursos humanos<sup>1</sup>

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

a. número de sócios

**3 (três)**

b. número de empregados

**Não há empregados.**

c. número de terceirizados

**2 (dois)**

**A Sra. Karoline e o Sr. Giordano participam na condição de prestadores de serviço na pessoa física. Gradualmente, tais colaboradores devem ser incorporados à Sociedade, mediante a elegibilidade, condicionada a avaliação/performance individual.**

<sup>1</sup> A empresa deve informar apenas dados relativos à área envolvida na consultoria de valores mobiliários, caso exerça outras atividades.





## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

<b>Adicionalmente, a Confiança tem contratos de suporte e terceirização de atividades diversas, já descritos na tabela citada no item 2.2.c. (tecnologia, consultoria jurídica, finanças, temas contábeis, e consultoria em temas de <i>compliance</i> e governança).</b>
d. lista das pessoas naturais que são registradas na CVM como consultor de valores mobiliários e atuam exclusivamente como prepostos, empregados ou sócios da empresa <b>Mateus Batista Soares (CPF 011.375.561-96)</b> <b>Felipe Eduardo de Oliveira Pinho (CPF 051.103.085-19)</b>
<b>4. Auditores</b>
<b>4.1.</b> Em relação aos auditores independentes, indicar, se houver: N/A
a. nome empresarial N/A
b. data de contratação dos serviços N/A
c. descrição dos serviços contratados N/A
<b>5. Resiliência financeira</b>
<b>5.1.</b> Com base nas demonstrações financeiras, ateste se a receita em decorrência da atividade de consultoria de valores mobiliários é suficiente para cobrir os custos e os investimentos da empresa com tal atividade. <b>Atualmente, com 295 (duzentos e noventa e cinco) clientes, temos a receita que já supera os custos fixos e variáveis do escritório, fornecendo liquidez para novos investimentos e a expansão do negócio.</b>
<b>6. Escopo das atividades</b>
<b>6.1.</b> Descrever detalhadamente as atividades desenvolvidas pela empresa, indicando, no mínimo:



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

- a. tipos e características dos serviços prestados

**São prestados os serviços de planejamento financeiro pessoal, que serve como plano geral para os clientes poderem entender as estratégias adequadas para a conquista dos seus objetivos financeiros e o serviço de consultoria em valores mobiliários, para podermos auxiliar os clientes a determinarem quais investimentos (valores mobiliários) se adequam ao plano elaborado.**

- b. tipos de valores mobiliários objeto de consultoria

**Fundos de investimento, ativos de renda fixa, ações, fundos imobiliários, ETF, derivativos, produtos estruturados e clubes de investimento.**

- c. características do processo de “conheça seu cliente” e *suitability* praticados

**Aplicação de entrevista e questionário de *Suitability* a todos os clientes após a contratação da consultoria. A ideia da entrevista é entender os objetivos financeiros do cliente, assim como sua tolerância ao risco e aspectos pessoais que possam influenciar a recomendação dos tipos de investimentos mais adequados.**

**6.2.** Descrever resumidamente as atividades desenvolvidas pela empresa que não sejam de consultoria de valores mobiliários, destacando:

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

**É exercida a atividade de planejamento financeiro pessoal, de forma integrada e única, juntamente com o serviço de consultoria de valores mobiliários. Não há conflitos de interesse, pois a atividade de consultoria de valores mobiliários complementa a atividade de planejamento, constituindo, ao final, um serviço único.**

- b. informações sobre as atividades exercidas por sociedades controladoras, controladas, coligadas e sob controle comum ao consultor e os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades.

N/A

**6.3.** Descrever o perfil dos clientes da empresa, fornecendo as seguintes informações:



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

a.	número de clientes (total e dividido entre investidores profissionais, qualificados e não qualificados, conforme regulamentação específica)
	<b>246 clientes <u>não qualificados</u></b>
	<b>49 clientes <u>qualificados</u></b>
	<b>0 <u>clientes profissionais.</u></b>
	<b>Total = 295 clientes</b>
b.	número de clientes, dividido por:
i.	pessoas naturais
	<b>292</b>
ii.	pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais)
	<b>3</b>
iii.	instituições financeiras
	<b>N/A</b>
iv.	entidades abertas de previdência complementar
	<b>N/A</b>
v.	entidades fechadas de previdência complementar
	<b>N/A</b>
vi.	regimes próprios de previdência social
	<b>N/A</b>
vii.	Seguradoras
	<b>N/A</b>
viii.	sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil
	<b>N/A</b>
ix.	clubes de investimento
	<b>N/A</b>



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

x. fundos de investimento
N/A
xi. investidores não residentes
N/A
xii. outros (especificar)
N/A
<b>6.4.</b> Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes
N/A
<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
N/A
b. controladas e coligadas
N/A
c. participações da empresa em sociedades do grupo
N/A
d. participações de sociedades do grupo na empresa
N/A
e. sociedades sob controle comum
N/A
<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.
N/A
<b>8. Estrutura operacional e administrativa</b>



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

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

a. atribuições de cada órgão, comitê e departamento técnico

**Área de Consultoria de Valores Mobiliários e Planejamento Financeiro Pessoal:** tem como atribuição a análise das informações relacionadas ao plano financeiro dos clientes; elaboração do *suitability*, análise e recomendações referentes a valores mobiliários que componham a carteira de investimentos dos clientes. O sócio Mateus Batista Soares é o responsável por essa área.

**Área de Compliance:** tem como atribuição a aplicação de rotinas que garantam o cumprimento das normas legais e regulamentares às quais a Confiança Planejamento Financeiro se encontra sujeita, evitando qualquer exposição a riscos legais, regulatórios ou de imagem. A sócia Flora Ferreira da Silva é a responsável por essa área.

A Confiança adota uma estrutura de governança em que os Comitês e organismos internos de gestão e governança ocupam um papel central na questão de controles internos.

São organismos formais de decisão e controle:

- A diretoria, com mandato, alçada e frequência definida no Contrato Social da Confiança;
- O Comitê de *Compliance* e Controles Internos; e
- O Conselho de Ética.

A existência dos organismos acima não impede que, na dinâmica diária dos negócios da empresa e de seus clientes, sejam realizadas reuniões técnicas, decisões dos diretores ou discussão e decisões sobre temas de interesse da empresa e de seus clientes, de forma dinâmica, sem ritos formais de convocação ou registros de atas formais. Estes fóruns dinâmicos não substituem a alçada dos organismos formais, nem dispensam sua realização/prática.

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

**O Conselho de Ética é composto pela diretoria, se reúne sob demanda de um de seus membros, e é responsável por:**

- Avaliar o descumprimento do Código de Ética, das regulamentações e das políticas internas;
- Avaliar os conflitos de interesses graves que possam afetar a imparcialidade dos colaboradores e/ou diretores da Confiança; e
- Aplicar as eventuais medidas disciplinares necessárias em casos graves.



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

**O Conselho de Ética sempre delibera com o responsável por *Compliance*.**

**As decisões são tomadas pela maioria dos seus membros, com os respectivos registros em ata.**

**A estrutura de gerenciamento de *Compliance* e Controles Internos é suportada pelas atividades diárias da área e pelo Comitê.**

**O Comitê de *Compliance* tem como responsabilidade principal monitorar o cumprimento das normas, e demais regras e atribuições estabelecidas na Política de *Compliance* e das políticas internas.**

**Nestes Comitês, a título de exemplo, são tratados:**

- Erros e falhas operacionais, seu registro e tratamento/mitigação;
- Violações de regras internas, prevenção de novas situações futuras e procedimentos;
- Apresentar o resultado de mapeamento e acompanhamento de controles internos;
- Aprovar novos relacionamentos com contrapartes na consultoria de valores mobiliários, bem como a prestação de novos produtos e serviços pela Confiança;
- Identificar, administrar e, se necessário, levar o tema para análise do Comitê de Ética, no caso de eventuais conflitos de interesses que possam afetar a imparcialidade dos colaboradores da Confiança especialmente os que desempenham funções ligadas à consultoria de valores mobiliários;
- Controle do atendimento a obrigações relativas à certificação de colaboradores;
- Aprovação de revisões e mudanças de políticas internas;
- Aprovação de mudanças internas em função de ajustes regulatórios;
- Demais temas tratados na Política de *Compliance* da Confiança.

**Periodicidade: Por demanda da diretoria**

**Participantes: Diretores, Diretor de *Compliance* e ao menos um integrante da equipe de consultoria com alçada de decisão.**

**Convidados: demais colaboradores, porém, na qualidade de convidados, sem direito a voto.**

**Quórum mínimo: necessária a presença de ao menos um integrante da equipe de consultoria com alçada de decisão e do Diretor de *Compliance*.**

**Formalização das decisões: atas do Comitê.**



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

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

**A administração e o gerenciamento da sociedade, bem como a responsabilidade de caixa, são de competência exclusiva do sócio administrador e Diretor técnico Mateus Batista Soares que assina todos os documentos da empresa isoladamente, representando-a ativa e passivamente, em juízo ou fora dele, podendo ainda nomear procuradores com poderes específicos, ficando, entretanto, proibido dar avais ou vincular a Sociedade em qualquer responsabilidade estranha aos seus fins.**

**Nos termos do art. 4º, II, da RCVN 19, o sócio Mateus Batista Soares atua como Diretor Técnico responsável pela atividade de consultoria de valores mobiliários.**

**Nos termos do art. 4º, III, da RCVN 19, a sócia Flora Ferreira da Silva atua como diretora responsável pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos e das normas estabelecidas na mencionada Resolução.**

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

N/A

**8.3.** Em relação a cada um dos diretores responsáveis de que tratam os incisos III e IV do art. 4º, indicar, em forma de tabela:

a. nome

b. idade

c. profissão

d. CPF ou número do passaporte

e. cargo ocupado

f. data da posse

g. prazo do mandato



### COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

h. outros cargos ou funções exercidas na empresa

	<b>Diretor Responsável pela Consultoria de Valores Mobiliários e <i>Suitability</i></b>	<b>Diretora Responsável pela Implementação e Cumprimento de Regras, Procedimentos e Controles Internos e das Normas Estabelecidas pela Resolução CVM nº 19/2021 e PLD.</b>
<b>Nome</b>	Mateus Batista Soares	Flora Ferreira da Silva
<b>Idade</b>	37	40
<b>Profissão</b>	Engenheiro e Consultor de Valores Mobiliários	Bacharel em Direito
<b>CPF</b>	011.375.561-96	006.640.441-07
<b>Cargo Ocupado</b>	Diretor de consultoria de valores mobiliários e <i>suitability</i>	Diretora de <i>Compliance</i> e PLD
<b>Data da Posse</b>	16/06/2020	16/06/2020
<b>Prazo do Mandato</b>	Indeterminado	Indeterminado
<b>outros cargos ou funções exercidas na empresa</b>	Sócio administrador	-

**8.4.** Em relação ao diretor responsável pela consultoria de valores mobiliários fornecer:

**a.** currículo, contendo as seguintes informações:

**i.** cursos concluídos;

**- Graduação: Universidade de Brasília (UnB), Engenharia Civil, 2010.**

**- Pós-Graduação: MBA em Gestão Financeira com Ênfase em Mercado de Capitais, FGV-2014**





## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

<p>ii. aprovação em exame de certificação profissional</p> <p><b>- CFP® - <i>Certified Financial Planner</i></b></p> <p><b>- SUSEP</b></p>
<p>iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:</p>
<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> <p><b>Confiança Planejamento e Consultoria em Investimentos Financeiros Ltda.</b></p> <p><b>(04/2016 – até o momento)</b></p> <p><b>Sócio-Diretor</b></p> <p><b>- Responsável pela consultoria de valores mobiliários do escritório Confiança.</b></p> <p><b>- Relacionamento com os clientes</b></p> <p><b>- Palestrante de assuntos relativos a finanças pessoais e investimentos financeiros.</b></p>
<p><b>8.5.</b> Em relação ao diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos e das normas estabelecidas por esta Instrução fornecer:</p>
<p>a. currículo, contendo as seguintes informações:</p>
<p>i. cursos concluídos;</p> <p><b>Bacharel em Direito – UNICEUB</b></p> <p><b>Compliance, Legal, Ética e Análise do Perfil do Investidor – ANBIMA</b></p>
<p>ii. aprovação em exame de certificação profissional (opcional)</p>
<p>iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:</p>



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

<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>• <b>datas de entrada e saída do cargo</b></li></ul> <p><b>Confiança Planejamento e Consultoria em Investimentos Financeiros Ltda.</b> <b>(06/2020 - atual)</b> <b>Sócia, diretora de <i>Compliance</i></b></p> <p><b>- Responsável pelo controle e implementação das políticas internas, coordenação de mudanças regulatórias, aprovação de novas atividades e negócios etc.</b></p> <p><b>- Gerenciamento de contratos internos, licenças regulatórias e treinamentos internos;</b></p> <p><b>- Coordenação do Comitê de <i>Compliance</i>.</b></p> <p><b>(2016-05/2020)</b> <b>Sócia, gerenciamento de controles internos, operacionais e jurídicos</b></p> <p><b>- Gestão das questões jurídicas, operacionais e de controles internos na Confiança, relacionadas as atividades de educação financeira e de Planejamento Financeiro.</b></p> <p><b>- Supervisão e adequação dos conteúdos educativos aos normativos da CVM e demais reguladores;</b></p> <p><b>- Orientação jurídica sobre temas de natureza civil, tributário e de regulação de mercado no que tange as atividades de Planejamento Financeiro.</b></p>
<p><b>8.6.</b> Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a atividade de consultoria de valores mobiliários, incluindo:</p>



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

<p>a. quantidade de profissionais</p> <p><b>2 (dois) profissionais Consultor CVM</b></p> <p><b>Além disso há 1 (um) profissional de relacionamento com clientes / CRM dando suporte ao Consultor responsável, sem, contudo, prestar o serviço de consultoria propriamente dito.</b></p>
<p>b. percentual dos profissionais certificados ou registrados como consultores na CVM:</p> <p><b>100% (cem por cento)</b></p>
<p>c. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes</p> <p><b>Dedicado a atividades de consultoria em valores mobiliários. Profissionais responsáveis pelo estudo inicial e acompanhamento dos investimentos dos clientes no mercado de valores mobiliários.</b></p> <p><b>Conta com o suporte de profissional de CRM e de <i>Middle Office</i>/controles que provêm as informações necessárias.</b></p>
<p>d. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos</p> <p><b>Uso de CRM próprio, armazenamento de informações em nuvem e planilhas próprias para elaboração e acompanhamento dos estudos. Adicionalmente, conta com os sistemas listados no item 2.2. c.</b></p>
<p><b>8.7. 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:</b></p>
<p>a. quantidade de profissionais</p> <p><b>2 (dois)</b></p>
<p>b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes</p> <p><b>O diretor responsável pelo <i>Compliance</i>, com o suporte de sua equipe, deve:</b></p> <p><b>1-) Auxiliar a alta administração no gerenciamento efetivo do risco de <i>Compliance</i>;</b></p> <p><b>2-) Gerenciar o Comitê de <i>Compliance</i> e Controles Internos, garantindo seu adequado funcionamento;</b></p>



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

**3-) Secretariar o Conselho de Ética, composto pelos membros da diretoria, e que se reúne apenas sob demanda para avaliação de casos de desvio de conduta graves;**

**4-) Monitorar e exercer os controles e procedimentos necessários ao cumprimento das normas.**

**Todos os colaboradores devem estar comprometidos com a cultura de *Compliance* e reportar, imediatamente, ao Diretor de *Compliance*, qualquer suspeita e/ou evidência de desconformidade.**

**É responsabilidade dos colaboradores da Confiança o cumprimento das normas legais e infra legais a ela aplicáveis, bem como do Código de Ética e Conduta Profissional, devendo comunicar imediatamente a ocorrência de violações e/ou indícios de violação ao responsável pelo *Compliance*.**

**O diretor responsável pelo *Compliance* deve auxiliar a alta administração no gerenciamento efetivo dos Controles Internos e do risco de *Compliance*.**

**O escopo de atuação do *Compliance* abrange:**

### **Temas Regulatórios**

- Acompanhamento de leis, regulamentações, e melhores práticas aplicáveis à Confiança, promovendo o conhecimento e controlando sua aderência (exceto as trabalhistas, contábeis e tributárias, devido à sua especificidade);**
- Auxiliar a alta administração da Confiança no relacionamento com órgãos reguladores;**
- Assegurar que as informações requeridas pelos reguladores sejam fornecidas no prazo e qualidade requeridos;**
- Estabelecer controles para a efetividade no cumprimento das regras e procedimentos internos e cumprimento das normas;**
- Analisar informações e/ou indícios de descumprimentos regulatórios e demais comunicações recebidas, e, quando aplicável, comunicar aos órgãos competentes (internos e externos) nos prazos regulatórios;**
- Monitorar os requisitos para manutenção do registro de consultoria de valores mobiliários perante a CVM;**
- Atuar para que haja efetividade na segregação física de atividades conflitantes com a atividade de consultoria.**

### **Boas Práticas**



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

- Disseminar o Código de Ética e Conduta Profissional, bem como as políticas internas da Confiança, garantindo que estejam atualizadas e mantidas em diretório acessível a todos que devam ter conhecimento dos mesmos;
- Coletar os Termos de Conhecimento por eles assinados, e fazer o controle desses documentos;
- Disponibilizar aos novos colaboradores as políticas aplicáveis;
- Estabelecer controles para que todos os colaboradores da Confiança que desempenhem funções ligadas à consultoria de valores mobiliários atuem com independência e atentem ao devido dever fiduciário para com seus clientes, e que os interesses comerciais, ou aqueles de seus clientes não influenciem em seu trabalho;
- Servir como canal para comunicações de desconformidades regulatórias e/ou de temas relacionados às políticas internas da Confiança, ao seu critério de avaliação e julgamento, no fórum mais adequado, os temas ao Comitê de *Compliance* e Controles Internos ou ao Conselho de Ética;
- Monitorar temas inerentes ao Código de Ética e Conduta Profissional, como, por exemplo, mas a tanto não se limitando: risco reputacional, confidencialidade da informação, segregação de funções e conflito de interesses, assédio, fraudes, corrupção e lavagem de dinheiro;
- Monitorar a “Política de Investimentos Pessoais e da Empresa”;
- Monitorar, identificar e administrar eventuais conflitos de interesse que possam afetar a independência das pessoas que desempenhem funções ligadas à consultoria de valores mobiliários. Nos casos aplicáveis, cabe à Confiança informar ao cliente o potencial conflito de interesses e as fontes desse conflito, antes de efetuar uma recomendação de investimento.

### Governança e Controles Internos

- Aprovar novas políticas internas, ou a sua revisão, por força da regulamentação ou decisões internas;
- Apresentar o resultado de seus controles e verificações no Comitê de *Compliance* e Controles Internos;
- Garantir que os controles internos sejam compatíveis com os riscos da Confiança em suas atividades, bem como efetivos e consistentes com a natureza, complexidade e risco das operações realizadas para o exercício profissional de consultoria de valores mobiliários;
- Aprovar novos relacionamentos com contrapartes na consultoria de valores mobiliários, bem como a prestação de novos produtos e serviços pela Confiança;
- Identificar, administrar e, se necessário, levar o tema para análise e deliberação no Comitê de *Compliance* e Controles Internos ou Comitê de Ética, no caso de eventuais conflitos de interesses



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

**que possam afetar a imparcialidade dos colaboradores da Confiança especialmente os que desempenham funções ligadas à consultoria de valores mobiliários.**



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

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

**O Sistema de Controles Internos da Confiança é composto por:**

- Políticas internas formais;
- Termos de Conhecimento das Políticas;
- Obrigações de registro e guarda de informações;
- Comitês e organismos internos de gestão e governança

### **Termos de Conhecimento das Políticas**

Os Termos de Conhecimento do Código de Ética e Conduta Profissional, bem como de algumas políticas que estabelecem obrigações pessoais, devem ser assinados por todos os colaboradores, quando de sua contratação.

### **Obrigações de Registro e Guarda de Informações**

As orientações, recomendações, aconselhamentos de consultoria prestada, relatórios e pareceres, estudos e análises que fundamentaram orientações, recomendações ou aconselhamento, bem como correspondências internas e externas, são objeto de registro e formalização, com a guarda destas informações por 5 (cinco) anos.

O arquivamento das informações se dá por meio físico ou eletrônico, quando for o caso, com a substituição de documentos pelas respectivas imagens digitalizadas.

A Confiança mantém à disposição dos seus clientes todas as informações e documentos que deram suporte às consultorias prestadas, inclusive a avaliação do perfil do cliente, nos casos aplicáveis.

### **Comitês e Organismos Internos de Gestão e Governança**

A Confiança adota uma estrutura de governança em que os Comitês e organismos internos de gestão e governança ocupam um papel central na questão de controles internos.

São organismos formais de decisão e controle:

- A diretoria, com mandato, alçada e frequência definida no Contrato Social da Confiança;

O Comitê de *Compliance* e Controles Internos; e



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### **- O Conselho de Ética.**

**A existência dos organismos acima não impede que, na dinâmica diária dos negócios da empresa e de seus clientes, sejam realizadas reuniões técnicas, decisões dos diretores ou discussão e decisões sobre temas de interesse da empresa e de seus clientes, de forma dinâmica, sem ritos formais de convocação ou registros de atas formais. Estes fóruns dinâmicos não substituem a alçada dos organismos formais, nem dispensam sua realização/prática.**





## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

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

**Total segregação da Área de *Compliance* com respeito às áreas de atendimento aos clientes e prestação dos serviços de consultoria de valores mobiliários.**

**Cabe à Confiança, garantir, por meio de regras, procedimentos e controles internos adequados, o permanente atendimento às normas, políticas e regulamentações vigentes, referentes às diversas modalidades de investimento, à própria atividade de consultoria de valores mobiliários e aos seus padrões éticos e profissionais.**

**Todos devem adotar e cumprir as diretrizes e controles aplicáveis à Confiança contidas nesta Política, zelando para que todas as normas éticas e legais sejam cumpridas por todos aqueles com quem são mantidas relações de cunho profissional, e comunicando imediatamente qualquer violação ao responsável por *Compliance*.**

**O Diretor de *Compliance* deve auxiliar a alta administração da Confiança a assegurar a efetividade do Sistema de Controles Internos.**

**A alta administração da Confiança é responsável pelo gerenciamento do risco de *Compliance*.**

**Cabe à alta administração da Confiança:**

**1-) Indicar um diretor estatutário responsável pelo *Compliance*, com capacidade técnica e função independente das relacionadas à consultoria de valores mobiliários, devendo tal profissional ter acesso a todas as informações e pessoas no exercício de suas atribuições;**

**2-) Aprovar, estabelecer e divulgar esta Política de *Compliance*;**

**3-) Garantir a efetividade do gerenciamento do risco de *Compliance*.**

**O Diretor responsável pelo *Compliance* deve:**

**1-) Auxiliar a alta administração no gerenciamento efetivo do risco de *Compliance*;**

**2-) Gerenciar o Comitê de *Compliance* e Controles Internos, garantindo seu adequado funcionamento;**

**3-) Secretariar o Conselho de Ética, composto pelos membros da diretoria, e que se reúne apenas sob demanda para avaliação de casos de desvio de conduta graves;**

**4-) Monitorar e exercer os controles e procedimentos necessários ao cumprimento das normas.**

**Todos os colaboradores devem estar comprometidos com a cultura de *Compliance* e reportar, imediatamente, ao Diretor de *Compliance*, qualquer suspeita e/ou evidência de desconformidade.**

**É responsabilidade dos colaboradores da Confiança o cumprimento das normas legais e infra legais a ela aplicáveis, bem como do Código de Ética e Conduta Profissional, devendo**



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

<b>comunicar imediatamente a ocorrência de violações e/ou indícios de violação ao responsável pelo <i>Compliance</i>.</b>
<b>8.8.</b> Outras informações que a empresa julgue relevantes  N/A
<b>9. Remuneração da empresa</b>
<p><b>9.1.</b> Em relação a cada tipo de serviço prestado, conforme descrito no item 6.1.a, indicar as principais formas de remuneração que pratica.</p> <p><b>Para a consultoria de valores mobiliários é cobrado um valor percentual sobre o patrimônio.</b></p> <p><b>O serviço de consultoria é baseado na cobrança de percentual do patrimônio do cliente sob consultoria, nos termos da legislação aplicável, sendo a taxa base de 0,90% (zero vírgula nove por cento) a.a. (R\$75/mês para cada R\$100 mil sob consultoria) do patrimônio financeiro do cliente.</b></p> <p><b>A Confiança tem a prerrogativa de alteração destas bases de acordo com seus objetivos comerciais, cenário econômico, especificidades do cliente ou do serviço contratado, buscando patamares compatíveis com tais situações especiais, sendo da Confiança a prerrogativa de reavaliações de cenários de mercado no momento que entender oportuno.</b></p> <p><b>Portanto, as taxas indicadas são referência e não implicam compromisso, garantia ou promessa de aceitação de contrato de prestação de serviço de consultoria nestas bases, cabendo única e exclusivamente a Confiança definir individualmente se pretende aceitar determinado cliente, e que tipo de remuneração almeja.</b></p> <p><b>Outra modalidade de remuneração é a de cobrança de forma pontual, de um valor fixo em reais, de livre pactuação entre cliente e consultoria – definido, caso a caso, de acordo com o grau de complexidade - para consultoria restrita e focada em um diagnóstico e planejamento financeiro de curto prazo. Posteriormente, havendo demanda pelo cliente, pode-se estabelecer uma relação de longo prazo, com o pagamento de um valor mensal para a continuidade dos serviços.</b></p>
<p><b>9.2.</b> 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:</p>
<p>a. taxas com bases fixas</p> <p><b>100% (cem por cento)</b></p>



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

b. taxas de performance
N/A
c. no caso de clientes profissionais, nos termos da regulamentação específica, remunerações, tais como rebates e outras formas de remuneração que não sejam diretamente recebidas de seus clientes de consultoria e que estejam relacionadas com previsão existente no parágrafo único do art. 17
N/A
d. honorários por hora
N/A
e. outras formas de remuneração
N/A
<b>9.3.</b> No caso do recebimento de taxas de performance, explicar a metodologia de cálculo e apuração, vinculação a um índice de referência, periodicidade de apuração e pagamento
N/A
<b>9.4.</b> Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes
N/A
<b>10. Regras, procedimentos e controles internos</b>
<b>10.1.</b> Descrever as regras para o tratamento de <b>soft dollar</b> , tais como recebimento de presentes, cursos, viagens etc. <b>A Confiança não atua na gestão de recursos, não gerando, portanto, interesse de corretoras pelo fluxo de operações, com a oferta de benefícios da natureza do <i>soft dollar</i>.</b> <b>Não há vinculação da empresa com contrapartes específicas, sendo procuradas sempre as melhores alternativas no mercado financeiro e de capitais para os diferentes perfis de clientes atendidos pela consultoria.</b> <b>O Código de Ética da empresa estabelece regras específicas sobre presentes e benefícios similares que possam ser oferecidos aos colaboradores.</b>



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

<p><b>10.2.</b> Endereço da página do consultor na rede mundial de computadores na qual podem ser encontrados os documentos exigidos pelo art. 13 desta Instrução</p> <p><a href="https://www.confiancawealth.com.br/">https://www.confiancawealth.com.br/</a></p>
<p><b>11. Contingências</b></p>
<p><b>11.1.</b> Descrever os processos judiciais, procedimentos 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>N/A</p>
<p>b. valores, bens ou direitos envolvidos</p> <p>N/A</p>
<p><b>11.2.</b> Descrever os processos judiciais, procedimentos administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela consultoria de valores mobiliários figure no polo passivo e que afetem sua reputação profissional, indicando:</p>
<p>a. principais fatos</p> <p>N/A</p>
<p>b. valores, bens ou direitos envolvidos</p> <p>N/A</p>
<p><b>11.3.</b> Descrever outras contingências relevantes não abrangidas pelos itens anteriores</p> <p>N/A</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>N/A</p>



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

b. valores, bens ou direitos envolvidos
N/A
<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 consultoria de valores mobiliários tenha figurado no polo passivo e tenha afetado seus negócios ou sua reputação profissional, indicando:
a. principais fatos
N/A
b. valores, bens ou direitos envolvidos
N/A
<b>12. Declarações adicionais do diretor responsável pela consultoria de valores mobiliários, 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><u>Não há</u> 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>



## COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Sete de Setembro, 111/2-5º e 23-34º Andares, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP: 20050-901 – Brasil - Tel.: (21) 3554-8686  
Rua Cincinato Braga, 340/2º, 3º e 4º Andares, Bela Vista, São Paulo/ SP – CEP: 01333-010 – Brasil - Tel.: (11) 2146-2000  
SCN Q.02 – Bl. A – Ed. Corporate Financial Center, S.404/4º Andar, Brasília/DF – CEP: 70712-900 – Brasil -Tel.: (61) 3327-2030/2031  
[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

- 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

**Não há 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

**Não há impedimentos de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa.**

- d. inclusão em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado

**Não há inclusão em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado.**