



**bradesco**  
bem dtvm

*Formulário de Referência<sup>1</sup>*

*Conforme Anexo E da Resolução CVM 21, de 25 de fevereiro de 2021*

**Março/2022**

---

<sup>1</sup> Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

## Sumário

1. Identificação das pessoas responsáveis pelo conteúdo do formulário .....	3
2. Histórico da empresa .....	3
3. Recursos humanos .....	4
4. Auditores.....	4
5. Resiliência financeira .....	5
6. Escopo das atividades .....	5
7. Grupo econômico .....	9
8. Estrutura operacional e administrativa.....	11
9. Remuneração da empresa .....	20
10. Regras, procedimentos e controles internos.....	21
11. Contingências .....	23
12. Declarações adicionais do diretor responsável pela administração.....	24
<b>ANEXO I – IDENTIFICAÇÃO E DECLARAÇÕES DOS RESPONSÁVEIS.....</b>	<b>25</b>
<b>ANEXO II– ESTRUTURA OPERACIONAL E ADMINISTRATIVA ITEM 8.3.....</b>	<b>27</b>
<b>ANEXO III – DECLARAÇÕES ADICIONAIS.....</b>	<b>33</b>

ADMINISTRADORES DE CARTEIRAS DE VALORES MOBILIÁRIOS
<b>1. Identificação das pessoas responsáveis pelo conteúdo do formulário</b>
<i>Kelly Lucena Navarro – Gerente Departamento Ações e Custódia</i>
<b>1.1. Declarações dos diretores responsáveis pela administração de carteiras de valores mobiliários e pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos e desta Instrução, atestando que:</b>
<b>a. reviram o formulário de referência</b>
<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>
<p><i>Nos termos do Contrato Social, bem como das exigências da Resolução CVM n.º 21 de 25 de fevereiro de 2021 ("Resolução 21/2021") , são responsáveis pelo conteúdo do presente formulário o Sr. <u>André Bernardino da Cruz Filho</u>, na qualidade de diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários e o Sr. <u>Marlos Francisco de Souza Araújo</u>, na qualidade de diretor responsável pelo cumprimento de regras, procedimentos e controles internos e desta Instrução, sendo que ambos atestam que:</i></p> <p><i>a. reviram o presente formulário de referência; e</i></p> <p><i>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.</i></p> <p><i>Conforme ANEXO I – Identificação e Declaração dos Responsáveis</i></p>
<b>2. Histórico da empresa<sup>2</sup></b>
<b>2.1. Breve histórico sobre a constituição da empresa</b>
<p><i>A BEM Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("BEM DTVM"), sociedade limitada, foi constituída em 21 de outubro de 1968, pelo Banco do Estado do Maranhão S.A.</i></p> <p><i>Em fevereiro de 2004, por meio do leilão de privatização do Banco do Estado do Maranhão S.A., a BEM DTVM passou a integrar o quadro de sociedades controladas direta ou indiretamente pelo Banco Bradesco.</i></p> <p><i>Em novembro de 2004, a Organização Bradesco, com o objetivo de fortalecer a participação da sua prestação de serviços qualificados ao mercado de capitais do País, decidiu pelo direcionamento da BEM DTVM para atuar exclusivamente como administradora fiduciária de fundos de investimento geridos por gestores de recursos independentes.</i></p>
<b>2.2. Descrever as mudanças relevantes pelas quais tenha passado a empresa nos últimos 5 (cinco) anos, incluindo:</b>
<b>a. os principais eventos societários, tais como incorporações, fusões, cisões, alienações e aquisições de controle societário</b>
<i>Não houve mudanças relevantes no período para a empresa BEM DTVM, entretanto, em 2016, foi concluída a operação de aquisição pelo Banco Bradesco do HSBC Bank Brasil S. A. – Banco Múltiplo, conforme divulgado ao mercado.</i>
<b>b. escopo das atividades</b>
<i>Não houve mudanças relevantes no período.</i>
<b>c. recursos humanos e computacionais</b>

<sup>2</sup> A empresa deve informar apenas dados relativos à área envolvida na administração de carteiras de valores mobiliários, caso exerça outras atividades.

Não houve mudanças relevantes no período para a empresa BEM DTVM, entretanto, com relação aos recursos humanos, as estruturas do Banco Bradesco S.A., dedicadas à realização das atividades de administração fiduciária sob responsabilidade da BEM DTVM, receberam, em 2016, funcionários oriundos do processo de aquisição do HSBC Bank Brasil S.A. – Banco Múltiplo.

**d. regras, políticas, procedimentos e controles internos**

Em atendimento a Resolução 21/2021 os documentos abaixo relacionados representam alicerces relevantes das regras e políticas da Organização Bradesco, devidamente seguidos pela BEM DTVM:

- ✓ Código de Conduta Ética Corporativo;
- ✓ Código de Conduta Ética Setorial do Profissional do Mercado Financeiro e de Capitais;
- ✓ Regras, Procedimentos e Controles Internos;
- ✓ Política de Compra e Venda de Valores Mobiliários;

Os referidos documentos encontram-se atualizados e formalizados no âmbito da Organização Bradesco e são, conforme norma interna para Classificação da Informação, classificados como “público”, tendo em vista que estão divulgados na página da BEM DTVM: [www.bradescobemdtvm.com.br](http://www.bradescobemdtvm.com.br). Os processos operacionais são detalhados em manuais de procedimentos internos, objeto de auditoria e certificação de qualidade.

**3. Recursos humanos<sup>3</sup>**

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

**a. número de sócios**

São dois sócios: o Banco Bradesco BBI S.A. e o Banco Bradesco S.A.

**b. número de empregados**

Atualmente, a BEM DTVM não possui empregados diretos e utiliza-se da estrutura e do corpo técnico formado por 173 profissionais do Banco Bradesco S.A, por intermédio do seu Departamento de Ações e Custódia, dedicados ao exercício das atividades relacionadas à administração fiduciária.

**c. número de terceirizados**

Não possui terceiros contratados

**d. lista das pessoas naturais que são registradas na CVM como administradores de carteiras de valores mobiliários e que atuem exclusivamente como prepostos, empregados ou sócios da empresa**

. Alínea d com redação dada pela Instrução CVM nº 593, de 17 de novembro de 2017.

Nome	CPF
André Bernardino da Cruz Filho	192.221.224-53

**4. Auditores**

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

**a. nome empresarial**

KPMG Auditores Independentes, inscrito no CNPJ/MF sob o nº 57.755.217/0022-53

**b. data de contratação dos serviços**

Data da Contratação (atual): 25.03.2020

**c. descrição dos serviços contratados**

<sup>3</sup> A empresa deve informar apenas dados relativos à área envolvida na administração de carteiras de valores mobiliários, caso exerça outras atividades.

Os serviços contratados contemplam: (i) auditoria das demonstrações contábeis; (ii) relatórios regulamentares para atendimento ao Banco Central e CVM; e (iii) outros serviços prestados pelos auditores externos (revisões de informações, substancialmente, financeiras, fiscais)

## **5. Resiliência financeira**

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

**a. se a receita em decorrência de taxas com bases fixas a que se refere o item 9.2.a é suficiente para cobrir os custos e os investimentos da empresa com a atividade de administração de carteira de valores mobiliários**

*Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário – instituição financeira*

**b. se o patrimônio líquido da empresa representa mais do que 0,02% dos recursos financeiros sob administração de que trata o item 6.3.c e mais do que R\$ 300.000,00 (trezentos mil reais).**

*Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário – instituição financeira*

### **5.2. Demonstrações financeiras e relatório de que trata o § 5º do art. 1º desta Instrução<sup>4</sup>**

*Não se aplica a BEM DTVM.*

## **6. Escopo das atividades**

**6.1. Descrever detalhadamente as atividades desenvolvidas pela empresa, indicando, no mínimo:**

**a. tipos e características dos serviços prestados (gestão discricionária, planejamento patrimonial, controladoria, tesouraria, etc.)**

*Atividade de administração fiduciária para fundos de investimento, clubes de investimento e carteiras administradas e distribuição de cotas de fundos de investimento sob sua administração.*

**b. tipos e características dos produtos administrados ou geridos (fundos de investimento, fundos de investimento em participação, fundos de investimento imobiliário, fundos de investimento em direitos creditórios, fundos de índice, clubes de investimento, carteiras administradas, etc.)**

*A BEM DTVM realiza a administração fiduciária dos mais diversos fundos de investimento distribuídos nas principais classes previstas na regulamentação da Comissão de Valores Mobiliários:*

- ✓ Fundos de Investimento de Renda Fixa, Cambial, Ações e Multimercados;
- ✓ Fundos de Investimento em Participações;
- ✓ Fundos de Investimento Imobiliário;
- ✓ Fundos de Investimento em Direitos Creditórios; e
- ✓ Fundos de Investimento em Direitos Creditórios Não Padronizados.

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

*Os fundos de investimento sob administração fiduciária da BEM DTVM possuem os mais diversos valores mobiliários regulamentados pela Comissão de Valores Mobiliários, com destaque para: Títulos de emissão de Companhias Abertas (Debêntures e Notas Promissórias), Ações, Cotas de Fundos de Investimento e Fundos de Investimento Estruturados (ex. FIDCs, FIPs e FIIIs), Fundos de Índice e Certificados de Recebíveis Imobiliários – CRI.*

**d. se atua na distribuição de cotas de fundos de investimento de que seja administrador ou gestor**

<sup>4</sup> A apresentação destas demonstrações financeiras e deste relatório é obrigatória apenas para o administrador registrado na categoria administrador fiduciário de acordo com o inciso II do § 2º do art. 1º.

A BEM DTVM atua na atividade de distribuição de cotas de fundos de investimento.

**6.2. Descrever resumidamente outras atividades desenvolvidas pela empresa que não sejam de administração de carteiras de valores mobiliários, destacando:**

Além das atividades citadas no item 6.1. letra "a" acima, a BEM DTVM atua como Representante de Investidores Não Residentes.

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

Não há.

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

A BEM DTVM é empresa integrante do Conglomerado Bradesco, sendo que o Banco Bradesco S.A. e as demais empresas do grupo atuam em diversos segmentos, tais como, Banco de Investimento, Seguros, Capitalização, Previdência, Corretoras entre outros.

**Controlador:**

Bradesco BBI (BBI) - Banco de Investimento da Organização Bradesco, assessora clientes em emissões primárias e secundárias de ações, transações de fusão, aquisição e venda de ativos, estruturação e distribuição de instrumentos de dívidas, incluindo debêntures, notas promissórias, CRIs, fundos imobiliários, FIDCs e bonds (no Brasil e exterior), além de operações estruturadas de financiamento de empresas e projetos na modalidade Project Finance. Sua principal atribuição é gerar resultados por meio da combinação de equipes especializadas com as Unidades e Segmentos de negócios do Banco Bradesco S.A.

**Sob Controle Comum:**

**BRAM – Bradesco Asset Management** a qual é empresa da Organização Bradesco que realiza a gestão de diversos fundos de investimento distribuídos nas principais classes previstas nas regulamentações vigentes e por mandatos para gestão de Carteiras Administradas, bem como, de veículos de investimento no exterior.

**Bradesco S/A Corretora de Títulos e Valores Mobiliários**, empresa da Organização Bradesco que têm como função: (i) Intermediar a compra e venda de ações, contratos derivativos, ativos financeiros, índices e outros, admitidos às negociações nas Bolsas de Valores, na Bolsa de Mercadorias & Futuros, no Mercado de Balcão Organizado e no Tesouro Direto; e (ii) Custodiar títulos mobiliários, promovendo sua constante atualização quanto aos direitos a eles concernentes.

No que tange a eventual existência de potenciais conflitos de interesses quanto às atividades exercidas por sociedades controladoras, controladas, coligadas e sob controle comum ao administrador e os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades, os membros do Conselho, de acordo com o artigo 7º, letra "h" do Regimento Interno do Conselho de Administração do Banco Bradesco S.A., são impedidos de interferir nas operações que tenham interesse conflitante com os da Companhia ou qualquer uma das empresas da Organização Bradesco. Neste caso, as causas por imparidade devem ser especificadas nas atas das reuniões.

Na mesma linha, a Organização Bradesco adota Política e Norma Corporativa Anticorrupção, as diretrizes da Lei Geral de Proteção de Dados ("LGPD"), bem como Código de Conduta Ética

Corporativo que estabelece princípios e diretrizes para condução da política de relacionamento de todos os seus Administradores, Funcionários e/ou Colaboradores e veda, expressamente, o envolvimento destes em situações que caracterizem conflito de interesses, assim entendido pela possibilidade de confronto direto ou indireto entre os interesses pessoais destes e os da Organização, que possam comprometer ou influenciar de maneira indevida o desempenho de suas atribuições e responsabilidades, sendo caracterizado por toda e qualquer vantagem, material ou não, em favor próprio ou de terceiros (parentes, amigos, etc.) com os quais têm ou tiveram relações pessoais, comerciais ou políticas. Além disso, é vedado pelo referido Código, aos Administradores, Funcionários e/ou Colaboradores, deliberar na presença de qualquer conflito de interesses, cabendo-lhes cientificar o seu impedimento e a sua consequente não participação na decisão aos seus pares e superiores imediatos.

**6.3. Descrever o perfil dos investidores de fundos<sup>5</sup> e carteiras administradas geridos pela empresa, fornecendo as seguintes informações:**

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

*Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.*

**b. número de investidores, dividido por:**

**i.pessoas naturais:**

*Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.*

**ii.pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais):**

*Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.*

**iii.instituições financeiras:**

*Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.*

**iv.entidades abertas de previdência complementar:**

*Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.*

**v.entidades fechadas de previdência complementar:**

*Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.*

**vi.regimes próprios de previdência social:**

*Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.*

**vii.seguradoras:**

*Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.*

**viii.sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil:**

*Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.*

**ix.clubes de investimento:**

*Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.*

**x.fundos de investimento:**

*Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.*

**xi.investidores não residentes:**

*Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.*

**xii.outros (especificar):**

<sup>5</sup> Se for o caso, fornecer informações apenas dos investidores dos fundos feeders, e não do fundo master



<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>c. recursos financeiros sob administração (total e dividido entre fundos e carteiras destinados a investidores qualificados e não qualificados):</b>
<i>O total de recursos financeiros sob administração da BEM DTVM é de R\$639.028.201.331,26, sendo R\$ 493.629.752.481,56 em fundos destinados a investidores qualificados e R\$ 145.398.448.849,70 em fundos destinados a investidores não qualificados.</i>
<b>d. recursos financeiros sob administração aplicados em ativos financeiros no exterior:</b>
R\$ 19.908.853.490,52
<b>e. recursos financeiros sob administração de cada um dos 10 (dez) maiores clientes (não é necessário identificar os nomes):</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>f. recursos financeiros sob administração, dividido entre investidores:</b>
<b>i.pessoas naturais:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>ii.pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais):</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>iii.instituições financeiras:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>iv.entidades abertas de previdência complementar:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>v.entidades fechadas de previdência complementar:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>vi.regimes próprios de previdência social:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>vii.seguradoras:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>viii.sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>ix.clubes de investimento:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>x.fundos de investimento:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>xi.investidores não residentes:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>xii.outros (especificar):</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>6.4. Fornecer o valor dos recursos financeiros sob administração, dividido entre:</b>
<b>a. ações:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>b. debêntures e outros títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas não financeiras:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>



<b>c. títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas financeiras:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>d. cotas de fundos de investimento em ações:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>e. cotas de fundos de investimento em participações:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>f. cotas de fundos de investimento imobiliário:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>g. cotas de fundos de investimento em direitos creditórios:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>h. cotas de fundos de investimento em renda fixa:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>i. cotas de outros fundos de investimento:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>j. derivativos (valor de mercado):</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>k. outros valores mobiliários:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>l. títulos públicos:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>m. outros ativos:</b>
<i>Informação não obrigatória para o Administrador Fiduciário.</i>
<b>6.5. Descrever o perfil dos gestores de recursos das carteiras de valores mobiliários nas quais o administrador exerce atividades de administração fiduciária</b>
<i>Os gestores contratados pela BEM DTVM possuem perfis e foco de atuação distintos, tais como: (i) gestão de recursos próprios (companhias seguradoras, entidades fechadas de previdência complementar, empresas, entre outras); (ii) gestão de ativos financeiros de segmento específico (renda variável, renda fixa ou crédito privado); (iii) gestão de grandes fortunas, assim denominadas "gestoras de patrimônio"; e (iv) gestoras de portfólio de produtos diversificados.</i>
<b>6.6. Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes</b>
<i>Não existem outras informações julgadas relevantes.</i>
<b>7. Grupo econômico</b>
<b>7.1. Descrever o grupo econômico em que se insere a empresa, indicando:</b>
<b>a. controladores diretos e indiretos</b>
<i>O Banco Bradesco BBI, instituição financeira que atua como Banco de Investimento, controlado pelo Banco Bradesco S.A., é controlador da BEM DTVM, com participação de 99,99%</i>
<b>b. controladas e coligadas</b>
<i>Não possui empresas controladas e/ou coligadas.</i>
<b>c. participações da empresa em sociedades do grupo</b>
<i>A BEM DTVM não possui participações em sociedades do grupo.</i>
<b>d. participações de sociedades do grupo na empresa</b>

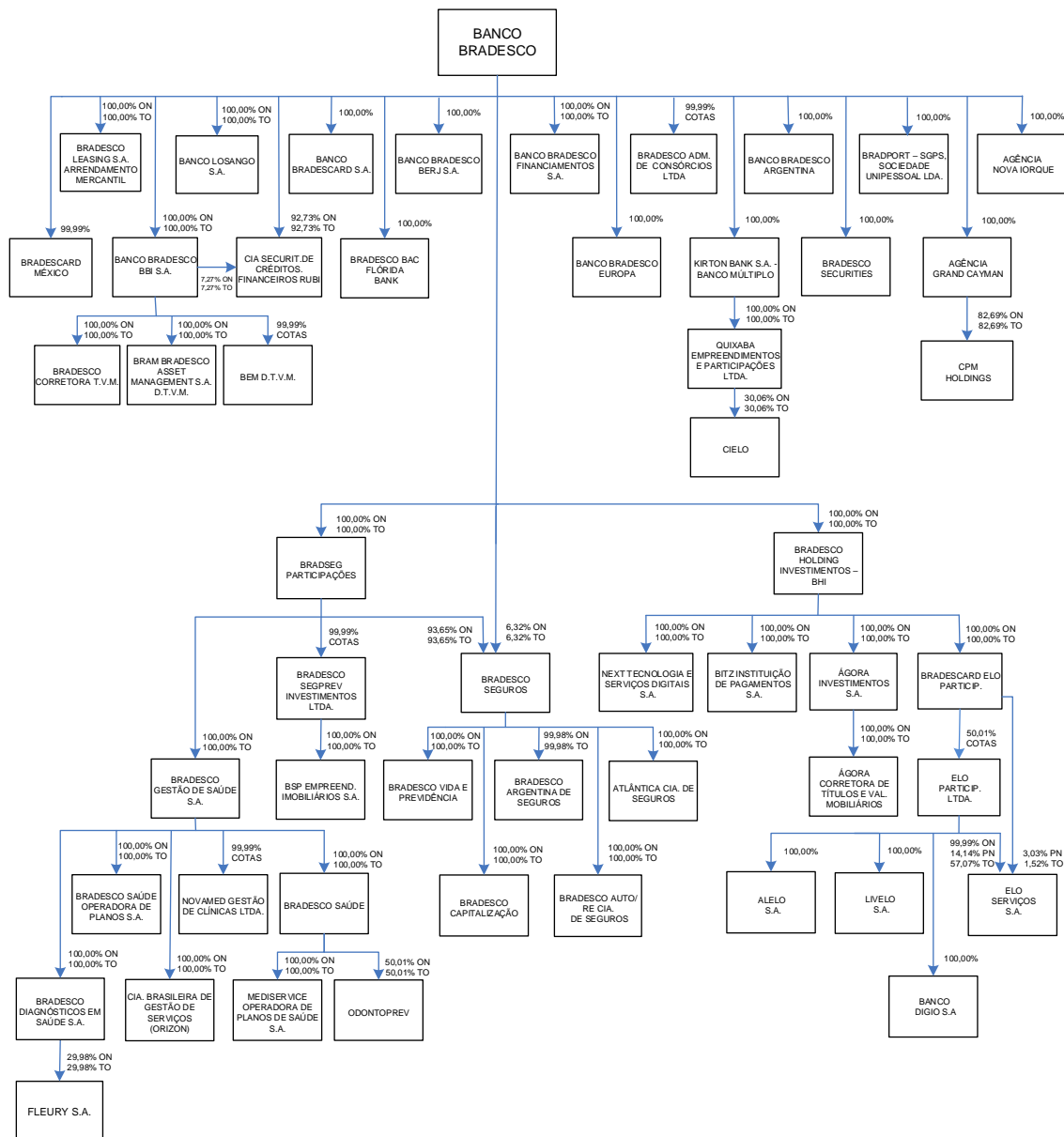
O Banco Bradesco S.A. com participação de 0,01% e o Banco Bradesco BBI com participação de 99,99%.

**e. sociedades sob controle comum**

BRAM – Bradesco Asset Management S.A. DTVM, CNPJ nº 62.375.134/0001-44; e  
Bradesco S.A Corretora de Títulos e Valores Mobiliários, CNPJ nº 61.855.045/0001-32.

**7.2. Caso a empresa deseje, inserir organograma do grupo econômico em que se insere a empresa, desde que compatível com as informações apresentadas no item 7.1**

## ORGANOGRAMA SOCIETÁRIO



Data Base: 31.12.2021

### Sociedades Anônimas

ON - Ações Ordinárias com direito de voto nas Assembleias (ações controle);

PN - Ações Preferenciais sem direito de voto nas Assembleias, com preferência no recebimento dos dividendos/JCPs; e  
TOTAL - Soma das ações ON e PN, representando a participação no capital.

### Sociedades Limitadas

COTAS - representam a participação no capital social da empresa.

## 8. Estrutura operacional e administrativa<sup>6</sup>

**8.1. Descrever a estrutura administrativa da empresa, conforme estabelecido no seu contrato ou estatuto social e regimento interno, identificando:****a. atribuições de cada órgão, comitê e departamento técnico**

A BEM DTVM, conforme já mencionado, pertence ao Conglomerado Bradesco, sendo assim, de modo a garantir uniformidade nas práticas de governança corporativa adotadas, a Diretoria das controladas, como é o caso da BEM DTVM, é composta, também, por executivos do Banco. A interdependência entre os órgãos da controladora e das controladas faz com que haja manutenção de sinergia, estratégia e práticas corporativas.

As atividades de administração fiduciária de fundos de investimento, clubes de investimento e carteiras administradas e distribuição de cotas de fundos de investimento, desenvolvidas pela BEM DTVM, estão sob responsabilidade do Departamento de Ações e Custódia, departamento do Banco Bradesco S.A., o qual, no exercício de suas atividades, reporta os assuntos de sua responsabilidade ao Comitê Executivo de Negócios de Ações e Custódia.

O objetivo desse Comitê é avaliar a proposição de novos negócios e/ou novos clientes, inclusive partes relacionadas, no âmbito de suas operações, considerando os aspectos de negócios, riscos, processos, concessão de crédito e o potencial de resultados.

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

O Comitê Executivo de Negócios de Ações e Custódia é constituído, no mínimo, por 5 membros, todos formalmente nomeados pelo Diretor Presidente do Banco Bradesco S.A. O Comitê reunir-se-á, em caráter ordinário, mensalmente, ou extraordinário sempre que necessário. As deliberações são registradas em atas de reuniões, enviadas por e-mail, aos membros presentes, os quais darão sua concordância por meio eletrônico, registrando-se os ausentes, bem como a participação extraordinária dos convidados as reuniões do Comitê.

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

Aos Diretores compete administrar e representar a Sociedade, com poderes para obrigá-la em quaisquer atos e contratos de seu interesse. Compete especificamente a cada membro da Diretoria:

a) ao Diretor Geral, presidir as reuniões da Diretoria, supervisionar e coordenar a ação dos seus membros;

b) aos Diretores Vice-Presidentes, desempenhar as funções que lhes forem atribuídas e colaborar com o Diretor Geral no desempenho de suas funções;

c) ao Diretor Gerente, colaborar com o Diretor Geral e o Diretor Vice-Presidente no desempenho de suas funções e supervisionar e coordenar as áreas que lhes ficarem afetas;

d) ao Diretor, colaborar com os demais membros da Diretoria no desempenho de suas funções, e supervisionar e coordenar as áreas que lhes ficarem afetas, além de responder pelas operações dos Fundos de Investimento, reportando-se aos Membros da Diretoria.

Hierarquicamente, a Diretoria do Departamento de Ações e Custódia está subordinada ao Diretor Executivo Gerente Sr. José Ramos Rocha Neto, o qual se reporta ao Diretor Executivo Vice-Presidente

---

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

*Sr. Eurico Ramos Fabri, que por sua vez está subordinado ao Diretor-Presidente Sr. Octavio de Lazari Junior.*

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

**8.3. Em relação a cada um dos diretores de que tratam os itens 8.4, 8.5, 8.6 e 8.7 e dos membros de comitês da empresa relevantes para a atividade de administração de carteiras de valores mobiliários, indicar, em forma de tabela:**

*Conforme ANEXO II – Estrutura Operacional e Administrativa Item 8.3*

**a. nome**

*Conforme ANEXO II – Estrutura Operacional e Administrativa Item 8.3*

**b. idade**

*Conforme ANEXO II – Estrutura Operacional e Administrativa Item 8.3*

**c. profissão**

*Conforme ANEXO II – Estrutura Operacional e Administrativa Item 8.3*

**d. CPF ou número do passaporte**

*Conforme ANEXO II – Estrutura Operacional e Administrativa Item 8.3*

**e. cargo ocupado**

*Conforme ANEXO II – Estrutura Operacional e Administrativa Item 8.3*

**f. data da posse**

*Conforme ANEXO II – Estrutura Operacional e Administrativa Item 8.3*

**g. prazo do mandato**

*Conforme ANEXO II – Estrutura Operacional e Administrativa Item 8.3*

**h. outros cargos ou funções exercidos na empresa**

*Conforme ANEXO II – Estrutura Operacional e Administrativa Item 8.3*

**8.4. Em relação aos diretores responsáveis pela administração de carteiras de valores mobiliários, fornecer:**

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

**i. cursos concluídos;**

**ii. aprovação em exame de certificação profissional**

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

• nome da empresa

• cargo e funções inerentes ao cargo

• atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram

• datas de entrada e saída do cargo

**André Bernardino da Cruz Filho**

**Diretor Departamental**

*Formado em Administração pela Universidade Paulista - UNIP. Possui Pós-Graduação "Lato Sensu" em Relações Internacionais pela Fundação Armando Alvares Penteado - FAAP.*

*Iniciou a carreira no Banco Banorte S.A. em abril de 1978, permanecendo até março de 1996, quando ingressou, como Superintendente, no Banco Alvorada S.A., atual denominação do Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Brasil S.A. Em setembro de 2003, foi transferido para o Banco Bradesco S.A. no*

cargo de Gerente do Departamento de Ações e Custódia. Em abril de 2008, foi promovido ao cargo de Superintendente Executivo e, em dezembro de 2009, eleito Diretor Departamental.

**8.5. Em relação ao diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, políticas, procedimentos e controles internos e desta Instrução, fornecer:**

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

**i. cursos concluídos;**

**ii. aprovação em exame de certificação profissional (opcional)**

•

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

• nome da empresa

• cargo e funções inerentes ao cargo

• atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram

• datas de entrada e saída do cargo

**Marlos Francisco de Souza Araújo**

**Diretor Departamental**

*Formação Acadêmica: Graduado em Administração pela Faculdade de Economia, Administração e Contabilidade da Universidade de São Paulo - FEA/USP. Possui Mestrado em Administração pela Faculdade de Economia, Administração e Contabilidade da Universidade de São Paulo - FEA/USP, além de AMP - Advanced Management Program pela Harvard Business School - Boston, Massachusetts, EUA e Cursos de Extensão Universitária pela Chicago University - Chicago, EUA e RMA Wharton Advanced Risk Management Program - Wharton - University of Pennsylvania - Philadelphia - Pennsylvania, EUA.*

*Iniciou a carreira no Banco Bradesco S.A. em abril de 1999, sendo, em dezembro de 2009, promovido ao cargo de Superintendente Executivo e, em março de 2013, eleito Diretor Departamental. Em setembro de 2017, foi eleito Membro do Comitê de Controles Internos e Compliance e Membro do Comitê de Gestão Integrado de Riscos e Alocação de Capital.*

*Atuou como Membro Suplente do Conselho Fiscal da Bradespar S.A. Atualmente é Membro da Mesa Regedora da Fundação Bradesco (desde março/2013), Membro Suplente do Conselho Fiscal do Top Clube Bradesco, Segurança, Educação e Assistência Social (desde abril/2018), Diretor da 2bCapital S.A., BEC e BEM - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda., (desde setembro/2017), Diretor da Bram - Bradesco Asset Management S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários (desde setembro/2017), Ágora Gestão de Recursos Ltda. (ex-Kirton Gestão de Recursos Ltda.), (desde setembro/2017), Banco Bradescard S.A., Banco Bradesco BBI S.A., Banco Bradesco Financiamentos S.A., Banco Bradesco BERJ S.A., Banco Losango S.A. - Banco Múltiplo e Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo e Líder do Comitê de Gestão de Riscos da FEBRABAN - Federação Brasileira de Bancos (desde junho/2018).*

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

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

**i. cursos concluídos;**

<b>ii. aprovação em exame de certificação profissional</b>
<b>iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:</b>
• nome da empresa
• cargo e funções inerentes ao cargo
• atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram
• datas de entrada e saída do cargo
<i>Não se aplica à categoria Administrador Fiduciário.</i>
<b>8.7. Em relação ao diretor responsável pela atividade de distribuição de cotas de fundos de investimento, caso não seja a mesma pessoa indicada no item 8.4, fornecer:</b>
<b>a. currículo, contendo as seguintes informações:</b>
<b>i. cursos concluídos;</b>
<b>ii. aprovação em exame de certificação profissional</b>
<b>iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:</b>



• nome da empresa
• cargo e funções inerentes ao cargo
• atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram
• datas de entrada e saída do cargo
<i>As informações do diretor responsável pela atividade de distribuição de cotas de fundos de investimento sob administração da BEM DTVM são as mesmas indicadas no item 8.4. acima.</i>
<b>8.8. Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a gestão de recursos, incluindo:</b>
<b>a. quantidade de profissionais</b>
<i>Não se aplica à categoria Administrador Fiduciário.</i>
<b>b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes</b>
<i>Não se aplica à categoria Administrador Fiduciário.</i>
<b>c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos</b>
<i>Não se aplica à categoria Administrador Fiduciário.</i>
<b>8.9. 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>
<b>a. quantidade de profissionais</b>
<i>05 profissionais</i>
<b>b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes</b>
<p><u>Modelo de atuação:</u>  A Organização Bradesco utiliza o modelo de "Três Linhas para realizar o Gerenciamento de Riscos e Controles:</p> <p><u>1ª linha</u>, representada pelas áreas de negócio e áreas de suporte, responsáveis por identificar, avaliar, reportar e gerenciar os riscos inerentes como parte das atividades do dia a dia, além disso, são responsáveis pela execução dos controles, em resposta aos riscos, e/ou pela definição e implementação de planos de ação para garantir a efetividade do ambiente de controle interno, mantendo os riscos dentro dos níveis aceitáveis;</p> <p><u>2ª linha</u>, representada pelas áreas de supervisão, responsáveis por estabelecer políticas e procedimentos de gerenciamento de riscos e conformidade para o desenvolvimento e/ou monitoramento dos controles da 1ª linha. Nesta linha, destacam-se os Departamentos de Controle Integrado de Riscos, Compliance Conduta e Ética, Jurídico, Segurança Corporativa, entre outros; e</p> <p><u>3ª linha</u>, representada pelo Departamento de Auditoria e Inspeção Geral, é responsável por avaliar de maneira independente a eficácia do gerenciamento de riscos e dos controles internos, incluindo a forma como a primeira e a segunda linhas alcançam seus objetivos, reportando os resultados de seus trabalhos ao Conselho de Administração, Comitê de Auditoria, Conselho Fiscal e Alta Administração.</p>
<b>c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos</b>
<p><u>Sistemas:</u>  O Gerenciamento de Riscos e Controles utilizados pela área de Controles Internos da Organização é suportado pela ferramenta SAS EGRC.</p> <p><u>Rotinas e Procedimentos</u></p>

A metodologia utilizada pela Organização para realizar o Gerenciamento de Riscos e Controles está alinhada com o Frameworks emitidos pelo COSO Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission (Internal Control - Integrated Framework e Enterprise Risk Management Integrating Framework) e às diretrizes estabelecidas pelo Information Systems Audit and Control Association (ISACA) por meio do Control Objectives for Information and Related Technology (COBIT 5).

O Gerenciamento de Riscos e Controles envolve as seguintes etapas:

- Identificação e avaliação de riscos inerentes.
- Identificação e avaliação do ambiente de controles.
- Avaliação de risco residual.
- Avaliação contínua da efetividade dos controles; e
- Reporte dos temas de riscos.

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

As áreas que compõem a 2ª linha na Organização atuam de forma independente na condução de suas atividades. Nesta linha, estaca-se a atuação dos Analistas de Riscos da área de Controles Internos que o Departamento de Controle Integrado de Risco (DCIR), cujas atividades devem ser exercidas com acesso irrestrito aos recursos necessários ao desempenho das funções de avaliação e mitigação de riscos, do ponto de vista de negócios, sistemas e tecnológico, bem como às Dependências da Organização.

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

**a. quantidade de profissionais**

Não se aplica à categoria Administrador Fiduciário.

**b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes**

Não se aplica à categoria Administrador Fiduciário.

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

Não se aplica à categoria Administrador Fiduciário.

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

Não se aplica à categoria Administrador Fiduciário.

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

**a. quantidade de profissionais**

157 profissionais

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

Os principais sistemas são:

- ✓ Sistema de Liquidação Financeira - possibilita o monitoramento/visualização on-line dos saldos e lançamentos em conta corrente dos clientes, transferência de valores para as contas externas (TED/DOC) e internas.
- ✓ Sistema de Administração de Carteiras - controle e processamento dos diversos tipos de portfólios de investimentos tais como: fundos de investimento, inclusive ações, hedge funds, fundos offshore, carteiras de clientes private, carteiras de investidores individuais e institucionais com ativos de qualquer natureza.
- ✓ Sistema de Front - suporte à decisão que permite modelar, realizar e acompanhar as operações nos mercados de Renda Variável, Mercadorias, Futuros, Renda Fixa, Swap, offshore e Fundos.

- ✓ Sistema de Enquadramento - parametrização e monitoramento das regras de enquadramento do pré e pós trading. Ferramenta de controle de enquadramento legal ou gerencial, bem como, de risco de mercado, permitindo o acompanhamento das operações em ativos de Renda Variável, Mercadorias, Futuros, Renda Fixa, Swap, Fundos nos mercados local e offshore de forma on-line real time.
- ✓ Sistema de Escrituração e Controle de Cotistas - registra aplicações e resgates e disponibiliza on-line, as posições dos cotistas com recursos que facilitam o atendimento ao cliente.
- ✓ Sistema de Boletamento de Operações, via web para atender os gestores no envio das operações de compra e venda de ativos, tais como: Renda Fixa, Renda Variável, Operações de Derivativos e ingressos/retiradas de recursos.
- ✓ Sistema de Relatórios para Gestores, via web, possibilitando a consulta, impressão ou "download" das informações das carteiras dos Fundos de Investimento.
- ✓ Sistema de Boletamento de Aplicações e Resgates de Cotistas, via web, e de consulta ou impressão de extratos de movimentações de cotistas.
- ✓ Sistema Contabilidade de Fundos e Clubes - efetua tanto a contabilidade da carteira, como a dos cotistas, integrando os ambientes operacional e contábil.
- ✓ Sistema Fundo de Recebíveis - Cadastro e verificação dos critérios de elegibilidade de acordo com o regulamento de cada fundo de investimento.

**Rotinas e procedimentos:**

Todas as atividades são monitoradas por equipe especializada, assegurando que os controles e procedimentos sejam continuamente validados, garantindo a aderência dos processos e cumprimento dos requisitos legais, fiscais, contratuais, política de investimentos e regras específicas do cliente. Ademais, os procedimentos e rotinas são devidamente manualizados, visando à segurança e à qualidade dos serviços prestados.

**Principais atividades de Tesouraria, Controle e Processamento de Ativos e Passivos:**

- ✓ Controle e registro das movimentações do caixa;
- ✓ Disponibilização diária do fluxo de caixa projetado para D+n dos valores a pagar e a receber dos Fundos, Clubes e Carteiras;
- ✓ Enquadramento diário dos Fundos, Clubes e Carteiras de acordo com regulamentos, normas e políticas de investimento;
- ✓ Precificação diária dos ativos;
- ✓ Reconciliação dos estoques dos ativos junto aos emissores, agentes de custódia, instituições depositárias e clearings (SELIC e B3 – CETIP/CBLC);
- ✓ Provisão, registro, controle e pagamento das despesas (tais como honorários de prestações de serviços, taxa de fiscalização da CVM, taxa de administração, gestão, performance, entre outros) de acordo com condições contratuais pactuadas com os respectivos prestadores de serviços, bem como os custos e despesas inerentes as operações (tais como despesas de registro, liquidação e custódia das Clearings (SELIC e B3 – CETIP/CBLC);
- ✓ Apuração do patrimônio líquido, rentabilidade e valor da cota diária dos Fundos e Clubes de Investimento;
- ✓ Divulgação diária do valor da cota dos Fundos e Clubes de Investimento;
- ✓ Envio de informações aos cotistas;
- ✓ Contabilidade diária das operações realizadas para os Fundos e Clubes de Investimento;
- ✓ Conciliação diária dos saldos contábeis das Carteiras dos Fundos com as informações recebidas dos sistemas operacionais e cotas dos Fundos;
- ✓ Reconciliação das contas-correntes, comparando as movimentações com os fluxos de caixa dos Fundos, Clubes de Investimento e Carteiras;
- ✓ Conferência, controle e recolhimento dos impostos, taxas e contribuições conforme legislação fiscal vigente;

- ✓ *Elaboração dos balancetes mensais, das demonstrações financeiras anuais dos Fundos e publicação quando cabível;*
- ✓ *Disponibilização de informações diárias para o cliente/gestor, via web, das posições dos Fundos, Clubes e Carteiras;*
- ✓ *Prestação de informações aos Órgãos Reguladores, Autorreguladores e Fiscalizadores (CVM, BACEN, SPC, ANBIMA, Receita Federal, etc.), quando requeridas e/ou de acordo com as normas e regulamentações vigentes;*
- ✓ *Atendimento às empresas de Auditoria;*
- ✓ *Manutenção e guarda dos documentos comprobatórios das atividades;*

*Principais atividades de Escrituração de cotas:*

- ✓ *Abertura e registro dos livros legais nos Órgãos Oficiais e na Junta Comercial;*
- ✓ *Atendimento integral aos cotistas;*
- ✓ *Registro de dados do investidor, alteração e atualização de cadastro;*
- ✓ *Registro de movimentação de aplicações e resgates;*
- ✓ *Transferência de ativos e direitos;*
- ✓ *Execução de todas as decisões tomadas em Assembleias Gerais Ordinárias / Extraordinárias como, por exemplo, pagamento de rendimentos, amortizações, entre outros eventos tais como incorporação, fusão, cisão;*
- ✓ *Execução dos serviços de subscrição, desde a remessa ou da disponibilização eletrônica do boletim ao investidor para o recebimento dos valores;*
- ✓ *Processamento das informações para fins de Imposto de Renda (DIRF) dos rendimentos pagos ou creditados aos cotistas; e*

*Processamento / registro de gravames, bloqueios e liberações de cotas.*

#### **c. a indicação de um responsável pela área e descrição de sua experiência na atividade**

*O profissional responsável pelas atividades de Tesouraria, de controle e processamento de ativos e da escrituração de cotas é o Sr. Gervásio Agostinho de Oliveira, Superintendente Executivo.*

*Graduado em Administração de empresas – PUC-SP, 2004 e pós-graduado em Finanças, IBMEC-SP, 2006. Iniciou sua carreira em 2000 no BBV Banco, como analista de riscos na área de Recuperação e Riscos de Créditos. Em 2004 passou a integrar o quadro do Departamento de Ações e Custódia do Banco Bradesco no setor de Precificação e Risco atuando em análises de riscos de mercado, cenários econômicos, precificação de ativos On Shore e Off Shore. Atualmente, é responsável pela Superintendência Operacional de Produtos e Serviços. Desde 2013 atua como participante na ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais, atualmente é Vice-Presidente do Fórum de Serviços Qualificados ao Mercado de Capitais e membro de Acompanhamento de Serviços Qualificados e Melhores Práticas dos Serviços Qualificados ao Mercado de Capitais.*

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

##### **a. quantidade de profissionais**

*19 profissionais*

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

*Distribuição de cotas de fundos de investimento sob administração fiduciária da BEM DTVM, com a utilização, em grande escala, da estrutura de agentes autônomos de investimento.*

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

Os profissionais direcionados a realizar a distribuição de cotas de fundos de investimento sob administração da BEM DTVM, são certificados por organismos de classe reconhecidos pelo mercado, a exemplo da ANBIMA – Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais, e estão inseridos no Programa de Certificação Continuada do Bradesco de forma a assegurar a proteção do investidor e a satisfação dos clientes.

Além disso, o corpo técnico de profissionais que atuam na BEM DTVM é submetido ao programa de treinamento Corporativo do Bradesco, pelo qual cada colaborador participa de treinamentos fundamentais para o desempenho das atividades, com destaque para:

- i. Ética - Conceitos Gerais, Responsabilidade Social, Empresarial e Gestão Ética;
- ii. Segurança da Informação;
- iii. Controles Internos;
- iv. Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo; e
- v. Anticorrupção.

**d. infraestrutura disponível, contendo relação discriminada dos equipamentos e serviços utilizados na distribuição**

São utilizados computadores do tipo desktop, notebooks corporativos, central telefônica, celulares corporativos, servidor de e-mail, site.

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

- ✓ Sistema de Controle de Cotistas, para controle de movimentações e cadastro de Cotistas;
- ✓ Processo de Análise do Perfil do Investidor (Suitability);
- ✓ Monitoramento de movimentações para Prevenção e Combate a Lavagem de Dinheiro; e
- ✓ Acompanhamento dos agentes autônomos de investimento contratados.

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

Não existem outras informações julgadas relevantes.

**9. Remuneração da empresa**

**9.1. Em relação a cada serviço prestado ou produto gerido, conforme descrito no item 6.1, indicar as principais formas de remuneração que pratica**

Para os serviços citados no item 6.1, a BEM DTVM adota, preponderantemente, a cobrança de sua remuneração com base em taxas fixas e valores mínimos.

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

**a. taxas com bases fixas:**

28%

**b. taxas de performance:**

Não se aplica à categoria Administrador Fiduciário.

**c. taxas de ingresso:**

Não se aplica à categoria Administrador Fiduciário.

**d. taxas de saída:**

Não se aplica à categoria Administrador Fiduciário.

**e. outras taxas:**

Não se aplica à categoria Administrador Fiduciário.

**9.3. Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes**



Não existem outras informações julgadas relevantes.

## **10. Regras, procedimentos e controles internos**

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

A BEM DTVM possui procedimentos formais para seleção de prestadores de serviços, os quais estão suportados por processos internos de governança e consistem em: (i) coletar as informações necessárias para fundamentar os critérios de análise; (ii) aplicar questionário específico, com a finalidade de obter as informações do respectivo prestador de serviço, a sua experiência e qualificação no ramo de atividade, os documentos societários, os manuais de procedimentos, bem como outras informações, se necessário; (iii) validar as informações, os documentos recebidos e classificar o nível de risco dos prestadores de serviços; e (iv) após a contratação, revisar periodicamente os processos e as estruturas técnicas e operacionais dos contratados, considerando as normas e regras vigentes.

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

Não se aplica à categoria Administrador Fiduciário.

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

Não se aplica à categoria Administrador Fiduciário.

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

A BEM DTVM, conforme já mencionado, faz parte do Grupo Bradesco, assim sendo, utiliza-se do seu Plano de Continuidade de Negócios (PCN), seguido rigorosamente pelo Departamento de Ações e Custódia, unidade responsável por suas atividades de administração fiduciária e distribuição de cotas de fundos de investimentos.

No referido plano estão mapeadas às atividades de risco, que podem causar impactos no negócio pela materialização de eventos de risco operacional.

Com o objetivo de mitigar a materialização de evento de risco operacional, pela interrupção parcial ou total de atividades, o Bradesco possui ambiente alternativo exclusivo e especialmente estruturado para atender as demandas relacionadas às atividades de Administração Fiduciária, com segregação de acesso físico e lógico, infraestrutura duplicada para fornecimento de energia elétrica, ar-condicionado e nobreak/geradores, o qual está localizado na Cidade de Alphaville a 16 km da sua Matriz.

O processo de gerenciamento de continuidade de negócios é realizado de maneira corporativa, integrada e que estabelece papéis e responsabilidades para o acompanhamento do ciclo anual desta atividade no Bradesco, no qual as unidades devem:

- ✓ Revisar os processos de negócios críticos através da Análise de Impacto do Negócio (BIA);
- ✓ Avaliar as Estratégias de Continuidade;
- ✓ Manter os planos revistos e atualizados em ferramenta corporativa;
- ✓ Treinar as pessoas envolvidas nas atividades designadas;
- ✓ Testar os planos e estratégias seguindo o planejamento anual;
- ✓ Avaliar os resultados obtidos e promover os ajustes e melhorias necessárias; e
- ✓ Identificar, avaliar e tratar dos procedimentos de continuidade envolvendo terceiros considerados relevantes para as atividades da unidade.

As ações de continuidade de negócios são desenvolvidas internamente baseadas em melhores práticas divulgadas pelos principais órgãos internacionais do setor: DRI International (EUA) e BCI - Business Continuity Institute (Inglaterra), e também normativos e frameworks nacionais, como por exemplo, as normas ABNT NBR ISO 22301 e ABNT NBR ISO 22313. Destaca-se que os procedimentos operacionais estão contemplados no Sistema de Gestão da Qualidade certificados na NBR ISO9001:2015.

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

Risco de Liquidez é gerenciado pelo Gestor de Recursos de forma conjunta a BEM DTVM, para o qual são consideradas as seguintes premissas:

- ✓ Compatibilidade entre os ativos financeiros integrantes das carteiras de valores mobiliários e as condições de resgate de cotas previstas nos respectivos regulamentos dos fundos;
- ✓ As obrigações do Fundo, incluindo depósito de margem esperados e outras garantias;
- ✓ Análise da liquidez dos diferentes ativos financeiros, considerando os menores riscos de mercado e de contraparte possíveis, bem como a capacidade da transformação desses ativos financeiros em moeda corrente;
- ✓ Os valores de resgates esperados em condições ordinárias;
- ✓ O grau de dispersão da propriedade das cotas;
- ✓ Análise da liquidez dos ativos financeiros, considerando os menores riscos de mercado e de contraparte possíveis, bem como a capacidade da transformação desses ativos financeiros em moeda corrente;
- ✓ A realização periódica de testes de estresse com cenários que incluam as movimentações de passivo, liquidez dos ativos, obrigações e regras de cotização do fundo; e
- ✓ Em sendo o ativo - cotas de fundos de investimento constituído sob a forma de condomínio aberto - será considerado o volume investido e as regras de pagamento de resgate do fundo investido.

#### **10.6. Descrever as políticas, as práticas e os controles internos para o cumprimento das normas específicas de que trata o inciso I do art. 30, caso decida atuar na distribuição de cotas de fundos de investimento de que seja administrador ou gestor**

A BEM DTVM, conforme já mencionado, faz parte do Grupo Bradesco, assim sendo, adota políticas e normas Corporativas que observam as melhores práticas e regras aplicáveis a distribuição de cotas de fundos de investimento, das quais destacamos:

- ✓ Política Conheça Seu Cliente;
- ✓ Política Conheça seu Administrador e seu Funcionário;
- ✓ Política de Informações Cadastrais de Clientes;
- ✓ Política Corporativa Anticorrupção;
- ✓ Norma de Distribuição de Cotas de Fundos de Investimentos; e
- ✓ Norma Conheça Seu Cliente;

Ações de treinamento contínuo com Cartilha e Vídeo Treinamento de Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento ao Terrorismo e à Anticorrupção.



Considerando que as ações são amplamente disseminadas pela Organização Bradesco, as Políticas Corporativas encontram-se disponíveis no endereço eletrônico: <http://www.bradescom.com.br/GovernançaCorporativa/EstatutoePolíticas/PolíticasNormasPráticas>.

**10.7. Endereço da página do administrador na rede mundial de computadores na qual podem ser encontrados os documentos exigidos pelo art. 14 desta Instrução**

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

**11. Contingências<sup>7</sup>**

**11.1. Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que a empresa figure no polo passivo, que sejam relevantes para os negócios da empresa, indicando:**

**a. principais fatos**

Não há registros de processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que sejam relevantes para os negócios da BEM DTVM relativos a administração de carteiras de valores mobiliários.

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

Não há registros de processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que sejam relevantes para os negócios da BEM DTVM relativos a administração de carteiras de valores mobiliários.

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

**a. principais fatos**

Não há registros de processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que sejam relevantes para os negócios da BEM DTVM relativos a administração de carteiras de valores mobiliários.

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

Não há registros de processos judiciais, administrativos ou arbitrais em nome do diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários.

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

Não há contingências relevantes.

**11.4. 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:**

**a. principais fatos**

Não há registros de processos judiciais, administrativos ou arbitrais ou condenações transitadas em julgado em que a BEM DTVM tenha figurado no polo passivo, relativos a administração de carteiras de valores mobiliários.

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

Não há registros de processos judiciais, administrativos ou arbitrais ou condenações transitadas em julgado em que a BEM DTVM tenha figurado no polo passivo, relativos a administração de carteiras de valores mobiliários.

<sup>7</sup> A empresa deve informar apenas dados relativos à área envolvida na administração de carteiras de valores mobiliários, caso exerça outras atividades.

<p><b>11.5. Descrever condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários tenha figurado no polo passivo e tenha afetado seus negócios ou sua reputação profissional, indicando:</b></p>
<p><b>a. principais fatos</b></p> <p><i>Não há registros de processos judiciais, administrativos ou arbitrais ou condenações transitadas em julgado em nome do diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários.</i></p>
<p><b>b. valores, bens ou direitos envolvidos</b></p> <p><i>Não há registros de processos judiciais, administrativos ou arbitrais ou condenações transitadas em julgado em nome do diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários.</i></p>
<p><b>12. Declarações adicionais do diretor responsável pela administração, informando sobre:</b></p>
<p><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></p> <p><i>Conforme ANEXO III – Declarações Adicionais</i></p>
<p><b>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,</b></p> <p><i>Conforme ANEXO III – Declarações Adicionais</i></p>
<p><b>c. impedimentos de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa</b></p> <p><i>Conforme ANEXO III – Declarações Adicionais</i></p>
<p><b>d. inclusão em cadastro de serviços de proteção ao crédito</b></p> <p><i>Conforme ANEXO III – Declarações Adicionais</i></p>
<p><b>e. inclusão em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado</b></p> <p><i>Conforme ANEXO III – Declarações Adicionais</i></p>
<p><b>f. títulos contra si levados a protesto</b></p> <p><i>Conforme ANEXO III – Declarações Adicionais</i></p>

**ANEXO I – IDENTIFICAÇÃO E DECLARAÇÕES DOS RESPONSÁVEIS****DECLARAÇÃO**

Eu, **André Bernardino da Cruz Filho**, nos termos da Resolução CVM 21, de 25 de fevereiro de 2021 (“Resolução 21”), na qualidade de Diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários – categoria administrador fiduciário, da BEM DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA., atesto que:

- a.** Revisei o Formulário de Referência relativo às posições de 31 de dezembro de 2021; e
- 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.

Osasco, SP, 30 de março de 2022.

**André Bernardino da Cruz Filho**

Diretor

## DECLARAÇÃO

Eu, **Marlos Francisco de Souza Araújo**, nos termos da Resolução CVM 21, de 25 de fevereiro de 2021 ("Resolução 21"), na qualidade de Diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controle internos e da Resolução 21, da BEM DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA., atesto que:

- c. Revisei o Formulário de Referência relativo às posições de 31 de dezembro de 2021; e
- d. 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.

Osasco, SP, 30 de março de 2022.

**Marlos Francisco de Souza Araújo**  
Diretor

**ANEXO II – ESTRUTURA OPERACIONAL E ADMINISTRATIVA ITEM 8.3**

a. nome	b. idade	c. profissão	d. CPF ou número do passaporte	e. cargo ocupado	f. data da posse	g. prazo do mandato	h. outros cargos ou funções exercidas na empresa
André Bernardino da Cruz Filho	62	Bancário	192.221.224-53	Diretor Departamental	15.06.2020	Até a 1ª Reunião de Sócios-Cotistas a ser realizada no ano de 2023, estendendo-se até a posse dos Diretores que serão eleitos naquela oportunidade.	Membro da Mesa Regedora da Fundação Bradesco. Diretor responsável pela administração dos Fundos de Investimento administrados pelo Banco Bradesco S.A. e pela BEM – Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. Presidente do Conselho de Regulação e Melhores Práticas para os Serviços Qualificados ao Mercado de Capitais da ANBIMA – Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais. Presidente do Conselho de Administração da Galgo Sistemas de Informações S.A.
Marlos Francisco de Souza Araújo	44	Bancário	274.447.478-90	Diretor Departamental	15.06.2020	Até a 1ª Reunião de Sócios-Cotistas a ser realizada no ano de 2023, estendendo-se até a posse dos Diretores que serão eleitos naquela oportunidade.	Membro da Mesa Regedora da Fundação Bradesco. Membro Suplente do Conselho Fiscal do Top Clube Bradesco, Segurança, Educação e Assistência Social. Diretor da 2bCapital S.A. Diretor da Bram – Bradesco Asset Management S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários e da BEM – DTVM

							<p>Diretor da Ágora Gestão de Recursos Ltda.</p> <p>Diretor das empresas: Banco Bradescard S.A., Banco Bradesco BBI S.A., Banco Bradesco BERJ S.A., Banco Bradesco Financiamentos S.A., Banco Losango S.A. - Banco Múltiplo, Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo</p>
Eurico Ramos Fabri	49	Bancário	248.468.208-58	Diretor Vice-Presidente	15.06.2020	<p>Até a 1ª Reunião de Sócios-Cotistas a ser realizada no ano de 2023, estendendo-se até a posse dos Diretores que serão eleitos naquela oportunidade.</p>	<p>Membro da Mesa Regedora e Diretor Gerente da Fundação Bradesco.</p> <p>Membro do Conselho de Administração da Cidade de Deus - Companhia Comercial de Participações.</p> <p>Presidente do Conselho de Administração da Gestora de Inteligência de Crédito S.A. e RCB Investimentos S.A.</p> <p>Diretor Vice-Presidente do Banco Bradesco BBI S.A., Banco Bradesco BERJ S.A., Bradesco Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil, Bradesco - Kirton Corretora de Corretora de Câmbio S.A., Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo e NCF Participações S.A.</p> <p>Diretor Geral do Banco Bradescard S.A., Banco Bradesco Financiamentos S.A., Banco Losango S.A. - Banco Múltiplo, BEM - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda., Bradesco Administradora de Consórcios Ltda. e Bradescard Elo Participações S.A.</p> <p>Diretor Gerente da NCD Participações Ltda.</p>

							Diretor da Nova Cidade de Deus Participações S.A.
André Rodrigues Cano	63	Bancário	005.908.05 8-27	Diretor Vice- Presidente	04.05.2020	Até a 1ª Reunião de Sócios-Cotistas a ser realizada no ano de 2023, estendendo-se até a posse dos Diretores que serão eleitos naquela oportunidade.	Membro da Mesa Regedora e Diretor Gerente da Fundação Bradesco. Membro do Conselho de Administração da BBD Participações S.A. e da Cidade de Deus - Companhia Comercial de Participações Presidente do Conselho de Administração da 2b Capital S.A. Diretor Vice-Presidente da Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo., Ágora Corretora de Seguros S.A., Banco Bradescard S.A., Banco Bradesco BERJ S.A., Banco Bradesco BBI S.A.; Banco Losango S.A. - Banco Múltiplo, BEM - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda., Bitz Instituição de Pagamento S.A., Bradesco Administradora de Consórcios Ltda., Bradesco-Kirton Corretora de Câmbio S.A., Bradesco Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil, NCF Participações S.A. e Tempo Serviços Ltda. Diretor Gerente da Bradescard Elo Participações S.A. Membro do Conselho de Administração da CPM Holdings Limited (Representando a Organização Bradesco) e da IT Partners Limited; Diretor Geral da BBC Processadora S.A.



Cassiano Ricardo Scarpelli	53	Bancário	082.633.23 8-27	Diretor Vice- Presidente	15.06.2020	Até a 1ª Reunião de Sócios-Cotistas a ser realizada no ano de 2023, estendendo-se até a posse dos Diretores que serão eleitos naquela oportunidade.	Membro da Mesa Regedora e Diretor Gerente da Fundação Bradesco. Membro do Conselho de Administração da Cidade de Deus - Companhia Comercial de Participações Diretor Vice-Presidente do Banco Bradescard S.A., Banco Bradesco BBI S.A., Banco Losango S.A - Banco Múltiplo, BEM - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda., Bradesco Administradora de Consórcios Ltda., Bradesco Leasing S.A - Arrendamento Mercantil, Bradesco - Kirton Corretora de Câmbio S.A., Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo, Bitz Instituição de Pagamento S.A. e NCF Participações S.A. Diretor Geral do Banco Bradesco BERJ S.A. Diretor Gerente do Banco Bradesco Financiamentos S.A., Bradescard Elo Participações S.A., NCD Participações Ltda. Diretor da Nova Cidade de Deus Participações S.A
José Ramos Rocha Neto	53	Bancário	624.211.314- 72	Diretor Executivo Gerente	15.06.2020	Até a 1ª Reunião de Sócios-Cotistas a ser realizada no ano de 2023, estendendo-se até a posse dos Diretores que serão eleitos naquela oportunidade.	Membro da Mesa Regedora da Fundação Bradesco Diretor Gerente da BEC - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda., BEM - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. e Bradesco Administradora de Consórcios Ltda. Diretor Adjunto do Bradesco Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil

Moacir Nachbar Junior	56	Bancário	062.947.70 8-66	Diretor Executivo Gerente	15.06.2020	Até a 1ª Reunião de Sócios-Cotistas a ser realizada no ano de 2023, estendendo-se até a posse dos Diretores que serão eleitos naquela oportunidade.	Membro da Mesa Regedora da Fundação Bradesco Membro do Conselho de Administração da CPM Holdings Limited e da IT Partners Limited Vice-Presidente do Conselho de Administração da 2bCapital S.A.; Diretor Gerente da Ágora Corretora de Seguros S.A, Banco Bradescard S.A., Banco Bradesco BBI S.A., Banco Losango S.A. - Banco Múltiplo, Bankpar Brasil Ltda., BBC Processadora S.A., Bradesco Administradora de Consórcios Ltda., Bradesco-Kirton Corretora de Câmbio S.A., Bradesco Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil, Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo e Tempo Serviços Ltda. Membro do Conselho de Administração do Banco Bradesco Europa.
Edson Marcelo Moreto	51	Bancário	091.302.478 -37	Diretor Executivo Gerente	04.05.2020	Até a 1ª Reunião do Conselho de Administração que se realizar após a Assembleia Geral Ordinária de 2022, estendendo-se até a posse dos Diretores que serão eleitos naquela oportunidade.	Membro da Mesa Regedora da Fundação Bradesco Membro do Conselho de Gerentes da Bradescard México, Sociedad de Responsabilidad Limitada Membro do Conselho de Administração da Alelo S.A. (EX-Companhia Brasileira de Soluções e Serviços), Banco Digio S.A., Cielo S.A. e Nivel S.A. Diretor do Banco Bradescard S.A. e do Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo

Rogério Pedro Câmara	58	Bancário	063.415.178 -90	Diretor Vice- Presidente	25.2.2021	Até a 1ª Reunião do Conselho de Administração que se realizar após a Assembleia Geral Ordinária de 2022, estendendo-se até a posse dos Diretores que serão eleitos naquela oportunidade	Membro da Mesa Regedora da Fundação Bradesco Diretor Vice-Presidente da Ágora Investimentos S.A., do Banco Bradescard S.A., do Banco Bradesco BBI S.A., do Banco Bradesco BERJ S.A., do Banco Losango S.A. - Banco Múltiplo, da BEM Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda., da Bitz Instituição de Pagamento S.A., da Bradesco Administradora de Consórcios Ltda., da Bradesco Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil, da Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo, da NCF Participações S.A. Diretor Gerente da Banco Bradesco Financiamentos S.A. Membro do Conselho de Administração da Cidade de Deus - Companhia Comercial de Participações
----------------------	----	----------	--------------------	-----------------------------	-----------	---	---

### **ANEXO III – DECLARAÇÕES ADICIONAIS**

#### **DECLARAÇÃO**

Eu, **André Bernardino da Cruz Filho**, na qualidade de Diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários – categoria administrador fiduciário, da BEM DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA., atesto que:

1. Nos últimos 5 (cinco) anos, (i) não sofri acusações decorrentes de processos administrativos, bem como punições sofridas, 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; e (ii) não estou inabilitado ou suspenso para o exercício de cargo em instituições financeiras e demais entidades autorizadas a funcionar pelos citados órgãos;
2. Não fui condenado por crime falimentar, prevaricação, suborno, concussão, peculato, “lavagem” de dinheiro ou ocultação de bens, direitos e valores, contra a economia popular, a ordem econômica, as relações de consumo, a fé pública ou a propriedade pública, o sistema financeiro nacional, ou a pena criminal que vede, ainda que temporariamente, o acesso a cargos públicos, por decisão transitada em julgado, ressalvada a hipótese de reabilitação;
3. Não estou impedido de administrar meus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa;
4. Não estou incluído no cadastro de serviços de proteção ao crédito;
5. Não estou incluído em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado; e
6. Não tenho contra mim títulos levados a protesto.

Osasco, SP, 30 de março de 2022.

**André Bernardino da Cruz Filho**

Diretor