

**ANEXO 14-II**



Resolução CVM 19 de 25/02/2021

Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**Spar Consultoria Ltda**

**CNPJ: 37.200.916/0001-03**

Informações prestadas com data-base: 04/07/2022

<b>CONSULTOR DE VALORES MOBILIÁRIOS – PESSOA JURÍDICA</b>
<b>1. Identificação das pessoas responsáveis pelo conteúdo do formulário</b>
<b>1.1. 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 Instrução, atestando que:</b>
1. reviram o formulário de atividades
2. 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, GUSTAVO KURMANN, na qualidade de Diretor responsável pela atividade de Consultoria de Valores Mobiliários e <i>Suitability</i> declaro que revi o formulário de atividades, e, 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, SILVIO HENRIQUE RODRIGUES COALHO, na qualidade de Diretor responsável pela atividade de Controles Internos e Prevenção à Lavagem de Dinheiro, declaro que revi o formulário de atividades, e, 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. Florianópolis, 04 de julho de 2022.</b>
 _____ <b>Gustavo Kurmann</b> <b>Diretor de Consultoria</b>
 _____ <b>Silvio H. R. Coelho</b> <b>Diretor de Compliance</b>

## 2. Histórico da empresa

### 2.1. Breve histórico sobre a constituição da empresa

Desde o ano de 2018 os sócios Gustavo e Marcelo tinham a ideia de empreender na área de investimentos. Naquela época ambos trabalhavam com análise de investimentos voltada para projetos de infraestrutura. No entanto, naquele período viam um mercado muito conflitado e com profissionais que não necessariamente entregavam a melhor análise para a tomada de decisão dos investidores.

Em 2019, no curso de pós-graduação em engenharia econômica e análise gerencial de custos da UFRGS, Gustavo convidou outro sócio, Silvio, para se juntar ao projeto de empreender na área.

Por último, vindo de uma experiência em outro setor, Maicon, outro conhecido de longa data, se juntou à equipe.

A Spar nasceu da necessidade de simplificar e desmistificar o universo dos investimentos. O que nos motiva é propagar o conhecimento sobre tudo que envolve o mercado financeiro, de forma objetiva e descomplicada. Queremos mostrar que, independente do tamanho do seu patrimônio, investir bem é possível.

A independência nos move, por isso optamos por trabalhar livres de conflitos de interesse, num modelo *fee-based*, 100% alinhado com os clientes, sem comissionamento por produtos.

Os serviços da consultoria são desenvolvidos de maneira sólida, com o melhor esforço de análise de mercado possível. Somado a isso, adicionamos uma minuciosa análise dos objetivos e riscos do cliente para aí então traçar um plano de investimentos para a vida, criado com base nas reais necessidades, objetivos e capacidade financeira de cada pessoa.

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

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

**Não ocorreu nenhuma alteração relevante.**

2. escopo das atividades

**Não ocorreu nenhuma alteração relevante.**

3. recursos humanos e computacionais

**Não ocorreu nenhuma alteração relevante.**

4. regras, procedimentos e controles internos
<b>Não ocorreu nenhuma alteração relevante.</b>
<b>3. Recursos humanos</b>
<b>3.1.</b> Descrever os recursos humanos da empresa, fornecendo as seguintes informações:
1. número de sócios:
<b>4 (quatro) sócios.</b>
2. número de empregados
<b>Não se aplica.</b>
3. número de terceirizados
<b>Não se aplica.</b>
4. 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>Gustavo Kurmann</b>
<b>4. Auditores</b>
<b>4.1.</b> Em relação aos auditores independentes, indicar, se houver:
1. nome empresarial
<b>Não se aplica.</b>
2. data de contratação dos serviços
<b>Não se aplica.</b>
3. descrição dos serviços contratados
<b>Não se aplica.</b>
<b>5. Resiliência financeira</b>

**5.1.** 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

**Não se aplica. Na data de elaboração deste formulário, a consultoria de investimentos ainda não está autorizada a desempenhar os serviços de consultoria de valores mobiliários.**

## **6. Escopo das atividades**

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

1. tipos e características dos serviços prestados

- **Coleta do perfil pessoal e familiar da vida financeira dos clientes, isso é feito com planilhas personalizadas e criadas internamente, futuramente será feito com um sistema online.**

- **Análise e elaboração de um plano de investimentos com as melhores práticas para o perfil do investidor com uso de uma metodologia própria de consultoria.**

- **Orientação e auxílio na execução do plano desenvolvido**

- **A execução do plano pode incluir a aquisição de produtos financeiros (fundos de investimento, títulos de renda fixa, Fundos Imobiliários e Ações). Os produtos recomendados serão das maiores e mais sólidas empresas do mercado e classificados de acordo com o equilíbrio entre sua qualidade, segurança e preço. Nunca a recomendação de um produto será baseada somente no rendimento passado ou aquele que seja mais barato, deve haver a melhor relação entre esses quesitos e assim prezaremos pela geração de valor ao investidor.**

2. tipos de valores mobiliários objeto de consultoria

**Títulos de Renda Fixa, Cotas de Fundos de Investimentos, Fundos Imobiliários e Ações.**

3. características do processo de “conheça seu cliente” e suitability praticados

Nosso processo de *suitability* é amplo e detalhado, pois a nossa consultoria de valores mobiliários é realizada com base no modelo de planejamento financeiro pessoal proposto pelo *Financial Planning Standards Board* – FPSB, que é a entidade que desenvolveu e promove a certificação CFP® ao redor do mundo. Assim, o diagnóstico do perfil do investidor baseia-se em:

1. seus objetivos e planos de vida em todos os horizontes de tempo;
2. na avaliação da sua composição patrimonial de forma ampla;
3. a fase do seu ciclo de vida;
4. sua gestão financeira e necessidade de liquidez;
5. o nível de cobertura de riscos de vida, saúde e patrimoniais;
6. a existência ou não de planejamento sucessório;
7. questões fiscais da sua vida financeira;
8. aspectos profissionais;
9. estilo de vida e comportamentais;
10. entre outros.

Desse modo, a própria análise financeira e patrimonial inerente à prestação dos serviços é utilizada na verificação de indícios de lavagem de dinheiro.

Todos os clientes deverão fornecer cópia de RG/CPF e Comprovante de residência atualizado. Além disso, vamos acompanhar a validação dos cadastros nas Instituições financeiras utilizadas pelo cliente, com isso teremos um *Double Check* da situação do investidor.

Internamente vamos realizar treinamentos sempre que necessário para atualização das melhores práticas de combate à Lavagem de Dinheiro, cursos esses ministrados pela Diretoria de Controles Internos.

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;

**Não se aplica.**

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.

**Não se aplica.**

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

a. número de clientes (total e dividido entre investidores profissionais, qualificados e não qualificados, conforme regulamentação específica)

**Não se aplica.**

b. número de clientes, dividido por:

I. pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais):

**Não se aplica.**

II. instituições financeiras:

**Não se aplica.**

III. entidades abertas de previdência complementar:

**Não se aplica.**

IV. entidades abertas de previdência complementar:

**Não se aplica.**

V. entidades fechadas de previdência complementar:

**Não se aplica.**

VI. regimes próprios de previdência social:

**Não se aplica.**

VII. Seguradoras:

**Não se aplica.**

VIII. sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil:
<b>Não se aplica.</b>
IX. clubes de investimento:
<b>Não se aplica.</b>
X. fundos de investimento:
<b>Não se aplica.</b>
XI. investidores não residentes:
<b>Não se aplica.</b>
XII. outros (especificar):
<b>Não se aplica.</b>
<b>6.4.</b> Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes:
<b>Não se aplica.</b>
<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
- <b>Gustavo Kurmann</b> - <b>Silvio Henrique Rodrigues Coelho</b> - <b>Maicon Luiz Brand</b> - <b>Marcelo Masera de Albuquerque</b>
b. controladas e coligadas:
<b>Não se aplica.</b>
c. participações da empresa em sociedades do grupo:

**Não se aplica.**

d. participações de sociedades do grupo na empresa:

**Não se aplica.**

e. sociedades sob controle comum:

### **Spar Consultoria Ltda**

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

### **8. Estrutura operacional e administrativa**

**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

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

**A SPAR adota uma estrutura de governança em que os organismos internos de gestão e governança ocupam um papel central na questão de controles internos. São organismos formais de decisão e controle:**

- A diretoria executiva;
- 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.**

**O Conselho de Ética é composto pela diretoria e se reúne sob demanda – seu funcionamento está detalhado no Código de Ética e Conduta Profissional da SPAR.**

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



**Gustavo Kurmann (Diretor de Consultoria de Valores Mobiliários): inclusão e remoção de produtos financeiros da lista de recomendações. Decisão de veto ou alteração de recomendação ao cliente final feita pelo sistema, parceiros ou prepostos.**

**Silvio Henrique Rodrigues Coelho (Diretor de de Controles Internos): solicitação de documentos, decisão individual na escolha de prestadores de serviços, prepostos e auditorias.**

**8.2.** Caso a empresa deseje, inserir o 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 responsáveis de que tratam os incisos III e IV do art. 4º, indicar, em forma de tabela:

Nome:	Gustavo Kurmann	Silvio Henrique Rodrigues Coelho
Idade:	28 anos	38 anos
Profissão	Economista	Engenheiro de Produção
CPF	019.007.250-45	006.762.561-47
Cargo Ocupado	Diretor de Consultoria de Valores Mobiliários	Diretor de Controles Internos
Data da Posse	15/07/2021	30/05/2022
Prazo do Mandato	Tempo indeterminado	Tempo indeterminado

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

a. currículo, contendo as seguintes informações:

I. cursos concluídos;

**-Pós Graduação em Engenharia Econômica e Análise Gerencial de Custos, pela Universidade Federal do Rio Grande do Sul, realizado no período de 19/03/2019 à fevereiro de 2021 na cidade de Porto Alegre/RS;**

**-Graduação em Ciências Econômicas, pela Universidade Federal de Santa Catarina, em 10/08/2018, na cidade de Florianópolis/SC.**

II. aprovação em exame de certificação profissional

**CNPI: Certificado Nacional do Profissional de Investimentos, registro EM2525**

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

**Autônomo - Consultor CVM**

**jul de 2021 - o momento**

**Florianópolis/SC**

**Atendimento aos investidores quanto à produtos financeiros, auxílio na elaboração de carteira de investimentos, perfil do investidor, entre outras atribuições.**

**EC Projetos · Consultor**

**dez de 2019 - jun de 2021 · 1 ano 7 meses**

**Florianópolis/SC**

**Participação em projetos de consultoria em planejamento de investimentos em infraestrutura de transportes. Desenvolvimento de análises econômicas apoiadas em modelos econométricos e em dados.**

**LabTrans - Economista**

**jul de 2018 - mar de 2019 · 9 meses**

**Florianópolis/SC**

**Desenvolveu atividades relacionadas à projeção de demanda de cargas e passageiros do Plano Nacional de Logística Portuária. As atividades englobaram análise estatística/econométrica para a projeção de demanda, inteligência de mercado dos produtos da pauta de exportação e importação brasileira, analisando suas cadeias e suas perspectivas de mercado e, por fim, a elaboração do relatório de resultado.**

**Com a experiência na área de projeção de demanda, desenvolveu conhecimento das principais metodologias e softwares econométricos utilizados para realização de projeções econômicas além do desenvolvimento de relatórios analíticos e de inteligência de mercado. Também, no campo da inteligência de mercado, participou do**

**desenvolvimento da proposta e elaboração mensal do relatório de Conjuntura do Setor Aéreo em parceria com a Secretaria Nacional de Aviação Civil, no qual, colaborou durante o período com a revisão técnica do relatório. Além disso, ainda no campo da inteligência de mercado, realizou análises de benchmark dos aeroportos regionais brasileiros, analisando e comparando indicadores financeiros e operacionais com o objetivo de indicar possíveis ações para a melhora da eficiência financeira e operacional dos aeroportos.**

**Labtrans - Bolsista de Graduação  
out de 2014 - jan de 2018 · 3 anos 4 meses  
Florianópolis/SC**

**Atividades:**

- Análise e elaboração de projeções de demanda de carga e passageiros
- Análise de cadeias produtivas e mercados (análises setoriais)
- Relatórios analíticos
- Diagnósticos da situação portuária
- Planejamento portuário

**Principais projetos:**

- PNLP (Plano de Logística Portuária)
- Planos Mestres
- PIL (Programa de Investimento em Logística)

**8.5.** Em relação ao diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos e das normas estabelecidas por esta Instrução fornecer:

a. currículo, contendo as seguintes informações:

I. cursos concluídos;

**-Pós Graduação em Engenharia Econômica e Análise Gerencial de Custos, pela Universidade Federal do Rio Grande do Sul, realizado no período de 19/03/2019 à fevereiro de 2021 na cidade de Porto Alegre/RS;**

**-Graduação em Engenharia de Produção, pela Universidade Federal da Grande Dourados, em 08/01/2018, na cidade de Dourados/MS.**

**-Graduação em Ciências Contábeis, pela Centro Universitário da Grande Dourados, em 19/12/2019, na cidade de Dourados/MS.**

II. aprovação em exame de certificação profissional (opcional)

**CNPI: Certificado Nacional do Profissional de Investimentos, registro EM2549**

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

**Autônomo - Analista de investimentos**

**mai/2020 - mai/2022 - 2 anos.**

**Florianópolis/SC**

**Auxílio na análise de investimentos, perfil do investidor, entre outras atribuições.**

**Alliança Contabilidade · Auxiliar fiscal/contábil**

**nov de 2018 - nov de 2019 · 1 ano.**

**Porto Alegre/RS**

**Realização de lançamentos contábeis, conciliação de contas, elaboração de balancetes, emissão de notas fiscais, declaração de obrigações acessórias municipais e federais.**

**KPMG Consultoria · Assistente de operações.**

**fev de 2018 - abr de 2018 · 2 meses.**

**Dourados/MS**

**Coleta de dados em terminais de recebimento de grãos e fiscalização de testes de transgenia de grãos.**

**8.6.** Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a atividade de consultoria de valores mobiliários, incluindo:

a. quantidade de profissionais:

**1 (um)**

b. percentual dos profissionais certificados ou registrados como consultores na CVM:

**100%**

c. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes

**Consultoria de valores mobiliários para clientes Pessoa Física e Jurídica; Análise de Perfil do Investidor com o uso de sistema proprietário para posterior recomendações personalizadas; Acompanhamento de Relatórios Econômicos de publicações abertas, *researchs* independentes e relatórios publicados pelos gestores dos fundos de investimentos.**

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

Adicionalmente aos sistemas contratados para consultoria, também fazemos uso de diversos sistemas de consulta, sites, researchs etc., de uso pago ou gratuito (ou que tenham registro/assinatura de profissionais da consultoria na pessoa física). Listamos a seguir este conjunto de ferramentais técnicos utilizados pela Spar na estruturação de seu pensamento econômico, análise mercadológica, de produtos de investimento etc., que embasam a consultoria de valores mobiliários a nossos clientes:

Serviço	Fornecedor
Consolidação de carteira	Warren Pro
Controle de carteira	Warren Pro
Research	Warren
Dados de entidades	Governamentais: CVM, BACEN, Tesouro Direto Dados de mercado (fundos, ações, etc): B3, ANBIMA
CRM	Resultados Digitais (RD)
PLD	N/A
Curva de Renda Financeira	Sistema Spar e sistema da instituição financeira parceira (Warren)
Balanço patrimonial pessoal	
Perfil de risco e acompanhamento	
Relatório de alocação	

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

Serviço	Fornecedor	
Assessoria	Jurídica	N/A
	Contábil	N/A
	Gerenciamento de documentos	Autentique

Além da estrutura proprietária acima, a Spar também conta com o suporte de sistemas de Plataformas de Investimento que oferecem recursos informacionais, e de análise sobre mercados, produtos e serviços, com “setup” adequado a consultores de investimento da Warren. Esta plataforma não apenas traz funcionalidades “de mercado” (cotações, produtos e notícias), mas, vem desenvolvendo ferramentas de simulação e comparação de carteira, cálculo de TIR, indicadores de risco, e controles financeiros/contábeis que permitem, de maneira adequada, monitorar tópicos

financeiros e de gerenciamento de clientes (como, por exemplo, os rebates revertidos aos investidores).

A plataforma vem trabalhando no sentido de fornecer todo um aparato tecnológico para permitir que um investidor que contratou um consultor de investimento tenha os ferramentais adequados para acompanhamento de suas carteiras de investimento, e, acessando funcionalidades complementares, seja para a cotização e cálculo de performance das carteiras, acesso a plataforma de informações de ativos de renda fixa, fundos e renda variável, e sistemas que auxiliam no cadastro do cliente, monitoramento e análise de fluxos financeiros, enquadramento de *suitability*, etc.

**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:

a. quantidade de profissionais:

**1 (um)**

b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes

É responsabilidade do Diretor de *Compliance*, conforme eleito em Contrato Social, cientificar todos os colaboradores da Spar a respeito das regras internas que objetivam a manutenção da estrita relação fiduciária entre a Spar e os seus clientes, órgãos fiscalizadores e com os demais participantes do mercado.

O Diretor de *Compliance*, assim como os profissionais que possam vir a lhe assessorar, devem desempenhar as suas funções com independência, sendo-lhes concedido amplo acesso às informações e documentos relacionados às atividades da Spar, de modo que possam verificar a conformidade com a legislação e as regras internamente estabelecidas.

#### **Atividades Desenvolvidas**

- a. Monitoramento do exercício das atividades de acordo com as políticas de atuação traçadas e a regulamentação aplicável;
- b. Apresentação de regras, procedimentos e controles internos para melhoria de processos;
- c. Apresentação do Código de Ética e demais políticas da empresa quando da admissão de novos colaboradores, com o recolhimento dos Termos de Responsabilidade devidamente assinados;
- d. Manutenção e atualização das políticas e manuais;
- e. Pesquisa de legislação pertinente às atividades da consultoria.

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

Utilizamos a plataforma RD Station CRM como CRM para controle e atualização dos clientes. Além disso, temos um sistema proprietário de planilhas da Spar para coleta de dados e análise de perfis e necessidades de investimentos.

Tanto o RD Station CRM, quanto o sistema de armazenamento na nuvem dos arquivos referentes aos controles dos clientes possuem trilha auditoria. Isso também vale para o sistema de *e-mails* que utilizamos, o *G-Suite Business*.

Esses sistemas estão configurados com segundo fator de autenticação (2FA), o que reduz drasticamente o risco de roubo de informações. Os computadores também possuem *Firewall* configurado para uma maior segurança.

O Diretor de *Compliance* possui Acesso Master a todos esses sistemas e possui total liberdade de fiscalização e controle.

Essas ferramentas permitem que o Setor de *Compliance* tenha acesso a todas informações necessárias para atender a legislação aplicável.

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

O Diretor de Controles Internos e de *Compliance*, que é sócio da empresa, não se submete a qualquer outra Diretoria da Spar e tem poderes para coibir quaisquer excessos e irregularidades que venha a identificar no desempenho de suas funções de fiscalização das atividades do Departamento de Consultoria. Maiores detalhes podem ser vistos em nosso Manual de Regras, Procedimentos e Controles Internos, disponível em nosso site.

8.8. Outras informações que a empresa julgue relevantes

Não se aplica.

## 9. Remuneração da empresa

9.1. Em relação a cada tipo de serviço prestado, conforme descrito no item 6.1.a, indicar as principais formas de remuneração que prática.

Até o montante da carteira de investimentos financeiros alcançar R\$ 100.000,00 seremos remunerados com base em uma mensalidade fixa de R\$ 100,00 nesta data, com a possibilidade de haver valores adicionais a um valor por hora técnica. A partir desse valor mínimo, seremos remunerados pelo percentual de 0,6% a.a sobre o montante da carteira em base anual e paga mensalmente.

Esta metodologia, nas condições atuais de mercado.

A Spar 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 Spar a prerrogativa de reavaliações de cenários de mercado no momento que entender oportuno.

Portanto as taxas indicadas são referência e não implicam no compromisso, garantia ou promessa de aceitação de contrato de prestação de serviço de consultoria nestas bases, cabendo única e exclusivamente a Spar definir individualmente se pretende aceitar determinado cliente, e que tipo de remuneração almeja.

**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:

**Não se aplica. A consultoria de investimentos ainda não está autorizada a desempenhar os serviços de consultoria de valores mobiliários.**

b. taxas de performance:

**Não se aplica.**

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:

**Não se aplica.**

d. honorários por hora:

**Não se aplica.**

e. outras formas de remuneração:

**Não se aplica.**



<p><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:</p>
<p><b>Não se aplica.</b></p>
<p><b>9.4.</b> Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes:</p>
<p><b>Não se aplica.</b></p>
<p><b>10.</b> Regras, procedimentos e controles internos</p>
<p><b>10.1.</b> Descrever as regras para o tratamento de soft dollar, tais como recebimento de presentes, cursos, viagens etc.</p>
<p><b>É vedado que qualquer colaborador ofereça ou receba presentes, entretenimento, cortesias, doações ou favores de funcionários públicos ou outros agentes políticos.</b></p> <p><b>É permitido oferecer ou receber presentes, entretenimento, doações ou favores de clientes, prestadores e parceiros, desde que tal brinde ou cortesia tenha valor (real ou estimado) máximo de R\$200,00 (duzentos reais). Acima desse valor, brindes e cortesias não poderão ser oferecidos e deverão ser devolvidos, com a imediata comunicação ao Diretor de <i>Compliance</i>.</b></p> <p><b>Casos excepcionais poderão ser autorizados pelo Diretor de <i>Compliance</i>, após deliberação em reunião extraordinária do Comitê de <i>Compliance</i>, desde que não exista possibilidade de influência no julgamento ou nas decisões de quem os recebeu e que possam ser revelados publicamente sem causar constrangimento e embaraço à Spar ou para quem o recebeu.</b></p>
<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><b><a href="https://sparfinancial.com/informacoes-regulatorias">https://sparfinancial.com/informacoes-regulatorias</a></b></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 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><b>Não se aplica.</b></p>
<p>b. valores, bens ou direitos envolvidos:</p>

**Não se aplica.**

**11.2.** 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:

a. principais fatos:

**Não se aplica.**

b. valores, bens ou direitos envolvidos:

**Não se aplica.**

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

**Não se aplica.**

**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 se aplica.**

b. valores, bens ou direitos envolvidos:

**Não se aplica.**

**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 consultoria de valores mobiliários tenha figurado no polo passivo e tenha afetado seus negócios ou sua reputação profissional, indicando:

a. principais fatos:

**Não se aplica.**

b. valores, bens ou direitos envolvidos:

**Não se aplica.**

**12.** Declarações adicionais do diretor responsável pela consultoria de valores mobiliários, informando sobre: **Constante do Anexo II deste Formulário de Referência**

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 ou por entidades equivalentes em seu país de domicílio.

b. condenações por crime falimentar, prevaricação, suborno, concussão, peculato, “lavagem” de dinheiro ou ocultação de bens, direitos e valores, contra a economia popular, a ordem econômica, as relações de consumo, a fé pública ou a propriedade pública, o sistema financeiro nacional, ou a pena criminal que vede, ainda que temporariamente, o acesso a cargos públicos, por decisão transitada em julgado, ressalvada a hipótese de reabilitação.

c. impedimentos de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa

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

**Anexo II ao Formulário de Referência – Anexo 14 – II da Resolução CVM nº 19/2021**

**GUSTAVO KURMANN**, brasileiro, solteiro, consultor, portador da cédula de identidade RG nº 4082450612 SSP/RS, inscrito no CPF sob o nº 019.007.250-45, na qualidade de Diretor responsável pela atividade de consultoria de valores mobiliários abaixo subscrito, vem, respeitosamente, declarar que:

(i) Não possui 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 ou por entidades equivalentes em seu país de domicílio.

(ii) Não possui condenações por crime falimentar, prevaricação, suborno, concussão, peculato, <sup>3</sup>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;

(iii) Não está impedido de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa;

(iv) Não está incluído em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado.

Florianópolis/SC, 04 de julho de 2022



---

**Sr. Gustavo Kurmann**

Sócio-Diretor de Consultoria de Valores Mobiliários

## Página de assinaturas








**Gustavo Kurmann**  
019.007.250-45  
Signatário



**Silvio Coelho**  
006.762.561-47  
Signatário

### HISTÓRICO

- 11 jul 2022**  
15:41:37  **Gustavo Kurmann** criou este documento. (E-mail: gustavo@sparfinanciam.com, CPF: 019.007.250-45)
- 11 jul 2022**  
15:41:43  **Gustavo Kurmann** (E-mail: gustavo@sparfinanciam.com, CPF: 019.007.250-45) visualizou este documento por meio do IP 206.0.95.96 localizado em Florianópolis - Santa Catarina - Brazil.
- 11 jul 2022**  
15:41:48  **Gustavo Kurmann** (E-mail: gustavo@sparfinanciam.com, CPF: 019.007.250-45) assinou este documento por meio do IP 206.0.95.96 localizado em Florianópolis - Santa Catarina - Brazil.
- 11 jul 2022**  
15:43:49  **Silvio Henrique Rodrigues Coelho** (E-mail: silvio.coelho@sparfinanciam.com, CPF: 006.762.561-47) visualizou este documento por meio do IP 206.0.95.96 localizado em Florianópolis - Santa Catarina - Brazil.
- 11 jul 2022**  
15:45:00  **Silvio Henrique Rodrigues Coelho** (E-mail: silvio.coelho@sparfinanciam.com, CPF: 006.762.561-47) assinou este documento por meio do IP 206.0.95.96 localizado em Florianópolis - Santa Catarina - Brazil.

