



FERMENTO

WEALTH

Formulário de Referência

(ICVM 19 – Anexo E)

domingo, 7 de julho de 2024

1. Identificação das pessoas responsáveis pelo conteúdo do formulário

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 Resolução, atestando que:

- a. reviram o formulário de atividades
- 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

BRUNO MORETTI, inscrito no CPF sob o nº 381.899.388-27, na qualidade de diretor responsável pela consultoria de valores mobiliários da FERMENTO LTDA., SOCIEDADE LIMITADA (E.P.P.) com sede na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Dona Antonia de Queirós, 180 – Ap 706, CEP 01307-011, inscrita no CNPJ sob o nº 55.560.073/0001-20, com seus atos constitutivos devidamente arquivados na Junta Comercial do Estado de São Paulo sob o NIRE 35264170414 , e VICTOR LUSTOSA DO AMARAL, inscrito no CPF sob o nº 036.028.721-22, na qualidade de diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos da consultoria e da regulamentação editada pela CVM, atestam que: (i) reviram o formulário de referência da consultoria; e (ii) o conjunto de informações contido no formulário de referência da consultoria é um retrato verdadeiro, preciso e completo da estrutura, dos negócios, das políticas e das práticas adotadas pela consultoria.

São Paulo, 22 de Junho de 2024



BRUNO MORETTI
Diretor da Consultoria



VICTOR LUSTOSA DO AMARAL
Diretor de Compliance, Riscos e Controles Internos

| 2. Histórico da empresa | |
|--|---|
| <p>2.1 Breve histórico sobre a constituição da empresa</p> | <p>Fundada em 17/06/2024, a FERMENTO LTDA. tem como objetivo, dentre outros, prestar a seus clientes serviços de consultoria de valores mobiliários, em conformidade com o disposto na Resolução CVM nº 19, de 25 de fevereiro de 2021, conforme alterada (“Resolução CVM 19”). A FERMENTO LTDA. encontra-se, atualmente, em estágio pré-operacional.</p> |
| <p>2.2 Descrever as mudanças relevantes pelas quais tenha passado a empresa nos últimos 5 (cinco) anos, incluindo:</p> <p>a. os principais eventos societários, tais como incorporações, fusões, cisões, alienações e aquisições de controle societário</p> <p>b. escopo das atividades</p> <p>c. recursos humanos e computacionais</p> <p>d. regras, procedimentos e controles internos</p> | <p>a. A empresa não passou ou foi criada como resultado de incorporações, fusão, cisão, alienação ou aquisição de controle societário.</p> <p>b. O escopo de atividades inclui o exercício da atividade de Consultoria de Valores Mobiliários e planejamento financeiro no Brasil e no exterior</p> <p>c. A empresa não possui empregados e é integralmente operacionalizada pelos sócios Bruno Moretti e Victor Lustosa do Amaral, ambos Consultores CVM. Os recursos computacionais são os computadores individuais de cada sócio e serviços de nuvem junto ao Google.</p> <p>d. A descrição de regras, procedimentos e controles internos está disponível em https://fermentowealth.com/compliance/</p> |

| 3. Recursos humanos | |
|--|--|
| <p>3.1 Descrever os recursos humanos da empresa, fornecendo as seguintes informações:</p> <ul style="list-style-type: none">a. número de sóciosb. número de empregadosc. número de terceirizadosd. lista das pessoas naturais que são registradas na CVM como consultor de valores mobiliários e atuam exclusivamente como prepostos, empregados ou sócios da empresa | <ul style="list-style-type: none">a. A empresa conta com dois sócios, ambos Consultores CVM: Bruno Moretti, brasileiro, solteiro, portador do CPF 005.651.018-70 Victor Lustosa do Amaral, brasileiro, solteiro, portador do CPF 036.028.721-22b. A FERMENTO LTDA. não possui empregadosc. A FERMENTO LTDA. não conta com funcionário de terceirosd. Os sócios são consultores CVM Bruno Moretti, código CVM 003139-0; Victor Lustosa do Amaral, código CVM 001902-0; |

| 4. Auditores | |
|--|---|
| 4.1 Em relação aos auditores independentes, indicar, se houver: a. nome empresarial b. data de contratação dos serviços c. descrição dos serviços contratados | Até a presente data, não houve a contratação de uma empresa de auditoria independente. A FERMENTO LTDA. está em estágio pré-operacional |

| 5. Resiliência financeira | |
|--|---|
| 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 | A FERMENTO LTDA. está em fase pré-operacional e, portanto, ainda não conta com faturamento. As despesas iniciais estão sendo cobertas pelo capital social da empresa e pelos sócios. |

| 6. Escopo das atividades | |
|---|--|
| <p>6.1 Descrever detalhadamente as atividades desenvolvidas pela empresa, indicando, no mínimo:</p> <p>a. tipos e características dos serviços prestados</p> <p>b. tipos de valores mobiliários objeto de consultoria</p> <p>c. características do processo de “conheça seu cliente” e suitability praticados</p> | <p>a. A FERMENTO LTDA. tem por objeto social dentre outros, a prestação de serviços de consultoria de valores mobiliários, em conformidade com o disposto na Resolução CVM 19.</p> <p>b. A FERMENTO LTDA. se propõe a atender os portfólios de valores mobiliários dos clientes de forma completa, não se limitando a nenhum tipo específico de valor mobiliário.</p> <p>c. As características dos processos de “conheça seu cliente” e suitability estão disponíveis em https://fermentowealth.com/compliance/</p> |
| <p>6.2 Descrever resumidamente as atividades desenvolvidas pela empresa que não sejam de consultoria de valores mobiliários, destacando:</p> <p>a. os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades; e</p> <p>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.</p> | <p>a. A empresa pode prestar serviços de planejamento financeiro e produtos educacionais como treinamentos e cursos. Esses serviços não tem conflitos de interesse.</p> <p>b. O sócio Victor Lustosa do Amaral é dono de empresa voltada à educação Eagle Educação Financeira LTDA registrada sob o CNPJ 34.765.413/0001-89. Não há conflito de interesse entre as atividades.</p> |
| <p>6.3 Descrever o perfil dos clientes da empresa, fornecendo as seguintes informações:</p> <p>a. número de clientes (total e dividido entre investidores profissionais, qualificados e não qualificados, conforme regulamentação específica)</p> <p>b. número de clientes, dividido por:</p> <p>i. pessoas naturais</p> <p>ii. pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais)</p> <p>iii. instituições financeiras</p> <p>iv. entidades abertas de previdência complementar</p> <p>v. entidades fechadas de previdência</p> | <p>A Fermento LTDA é uma empresa em estágio pré-operacional e ainda não tem clientes em sua base.</p> |

| | |
|--|--------|
| complementar vi. regimes próprios de previdência social vii. seguradoras viii. sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil ix. clubes de investimento x. fundos de investimento xi. investidores não residentes xii. outros (especificar) | |
| 6.4 Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes | Não há |

| 7. Grupo econômico | |
|--|---|
| 7.1 Descrever o grupo econômico em que se insere a empresa, indicando: a. controladores diretos e indiretos b. controladas e coligadas c. participações da empresa em sociedades do grupo d. participações de sociedades do grupo na empresa e. sociedades sob controle comum | a. Os controladores são as pessoas físicas BRUNO MORETTI e VICTOR LUSTOSA DO AMARAL b. Não há c. Não há d. Não há e. O sócio Victor Lustosa do Amaral é dono da empresa Eagle Educação Financeira LTDA registrada sob o CNPJ 34.765.413/0001-89 |
| 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. | N/A |

| 8. Estrutura operacional e administrativa | |
|--|--|
| <p>8.1 Descrever a estrutura administrativa da empresa, conforme estabelecido no seu contrato ou estatuto social e regimento interno, identificando:</p> <p>a. atribuições de cada órgão, comitê e departamento técnico</p> <p>b. em relação aos comitês, sua composição, frequência com que são realizadas suas reuniões e a forma como são registradas suas decisões</p> <p>c. em relação aos membros da diretoria, suas atribuições e poderes individuais</p> | <p>a. A empresa é composta por duas diretorias: (I) Diretoria de Consultoria e (II) Diretoria de Compliance, Riscos e Controles Internos</p> <p>b. Realizaremos o Comitê de Compliance e Risco que tem como função: (i) a avaliação e deliberação de todas as medidas a serem adotadas em relação ao monitoramento e controle dos riscos; (ii) tratamento de situações de desenquadramento; e (iii) situações atípicas de mercado e as respectivas medidas para controle do risco nessas situações. O Comitê de Compliance e Risco é formado pelo Diretor de Compliance e o Diretor de Consultoria. O Comitê de Compliance e Risco se reúne sempre que o Diretor entende por necessário e suas decisões são registradas em ata</p> <p>c. O Diretor de Consultoria, o Sr. Bruno Moretti, é o responsável pelas atividades de (i) consultoria de valores mobiliários, nos termos do art. 4º, inciso III, da Resolução CVM 19; e (ii) pelos serviços de adequação e verificação da contabilidade do perfil dos investidores (suitability) exclusivamente para a realização das atividades de consultoria de valores mobiliários, nos termos do art. 8º, inciso III, da Resolução CVM 30.</p> <p>O Diretor de Compliance, Riscos e Controles Internos, o Sr. Victor Lustosa do Amaral, é o responsável pelo (i) cumprimento das regras, políticas, procedimentos e controles internos da Fermento LTDA, nos termos do art. 4º, inciso IV, da Resolução CVM 21; (ii) pela gestão de risco, nos termos do art. 4º, inciso V, da Resolução CVM 21; (iii) cumprimento das regras, políticas, procedimentos e controles internos da Fermento LTDA, nos termos do art. 4º, inciso III, da Resolução CVM 19; e (iv) pela política de prevenção à lavagem de dinheiro ou ocultação de bens, direitos e valores da XVI Capital, nos termos da legislação vigente, especialmente a Resolução CVM nº 50, de 31 de agosto de</p> |

| | |
|--|---|
| | 2021, conforme alterada (“Resolução CVM 50”). |
| 8.2 Caso a empresa deseje, inserir organograma da estrutura administrativa da empresa, desde que compatível com as informações apresentadas no item 8.1. | Não há. |

| | | |
|--|------------------------|--|
| 8.3 Em relação a cada um dos diretores responsáveis de que tratam os incisos II e III do art. 4o, indicar, em forma de tabela: | | |
| a. nome | Bruno Moretti | Victor Lustosa do Amaral |
| b. idade | 34 anos | 32 anos |
| c. profissão | Empresário | Empresário |
| d. CPF ou número do passaporte | CPF 381.899.388-27 | CPF 036.028.721-22 |
| e. cargo ocupado | Diretor de Consultoria | Diretor de Compliance, Riscos e Controles Internos |
| f. data da posse | 17/06/2024 | 17/06/2024 |
| g. prazo do mandato | Indefinido | Indefinido |
| h. outros cargos ou funções exercidos na empresa | N/A | N/A |

| |
|--|
| 8.4 Em relação ao diretor responsável pela consultoria 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: |
| <ul style="list-style-type: none"> • 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 |
| Vide anexo ao fim deste documento |

| |
|--|
| 8.5 Em relação ao diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos e das normas estabelecidas por esta Resolução 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: |
| <ul style="list-style-type: none"> • 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 |
| Vide anexo ao fim deste documento |

| 8. Estrutura operacional e administrativa | |
|---|--|
| <p>8.6 Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a atividade de consultoria de valores mobiliários, incluindo:</p> <p>a. quantidade de profissionais</p> <p>b. percentual dos profissionais certificados ou autorizados como consultores pela CVM</p> <p>c. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes</p> <p>d. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos</p> | <p>a. Um profissional: o Diretor de Consultoria</p> <p>b. 100%</p> <p>c. Planejamento financeiro, produtos de educação, consultoria de valores mobiliários</p> <p>d. A empresa se encontra em fase pré-operacional</p> |
| <p>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:</p> <p>a. quantidade de profissionais</p> <p>b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes</p> <p>c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos</p> <p>d. a forma como a empresa garante a independência do trabalho executado pelo setor</p> | <p>a. Um profissional: o Diretor de Compliance, Riscos e Controles Internos</p> <p>b. A estrutura de compliance e riscos da Fermento LTDA tem como principais funções: (i) verificar a conformidade e a aderência da Consultoria, de seus profissionais, colaboradores e sócios às normas e procedimentos descritos em todas as políticas e diretrizes da Consultoria, especialmente, mas não limitadamente, àquelas previstas no Manual de Compliance, Código de Ética e Política de Investimentos Pessoais; (ii) elaboração, atualização e validação das políticas internas e treinamento adequado de seus funcionários; e (iii) fiscalizar os serviços prestados por terceiros contratados, quando aplicável. Vide Manual de Compliance, disponível em https://fermentowealth.com/compliance/</p> <p>c. Vide Manual de Compliance, disponível em https://fermentowealth.com/compliance/</p> <p>d. A área de controles internos atua de forma independente, sem qualquer ingerência por parte de qualquer outra área da empresa.</p> |
| 8.8 Outras informações que a empresa julgue relevantes | |
| Não há | |

| 8. Estrutura operacional e administrativa | |
|--|--|
| <p>8.6 Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a atividade de consultoria de valores mobiliários, incluindo:</p> <p>a. quantidade de profissionais</p> <p>b. percentual dos profissionais certificados ou autorizados como consultores pela CVM</p> <p>c. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes</p> <p>d. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos</p> | <p>a. Um profissional: o Diretor de Consultoria</p> <p>b. 100%</p> <p>c. Planejamento financeiro, análise de mercado, estudos de cenário econômico</p> <p>d. A empresa se encontra em fase pré-operacional</p> |

| 9. Remuneração da empresa | |
|--|--|
| <p>9.1 Em relação a cada tipo de serviço prestado, conforme descrito no item 6.1.a, indicar as principais formas de remuneração que pratica.</p> | <p>Pela prestação dos serviços de consultoria, a consultoria receberá remuneração percentual sobre o valor da carteira de valores mobiliários do cliente objeto das recomendações, orientações e aconselhamentos. O percentual será acordado entre as partes via contrato.</p> |

| 10. Regras, procedimentos e controles internos | |
|--|--|
| <p>10.1 Descrever as regras para o tratamento de soft dollar, tais como recebimento de presentes, cursos, viagens etc.</p> | <p>Quaisquer acordos envolvendo soft dollars devem ser previamente aprovados pelo Diretor de Compliance. Acordos de soft dollar somente poderão ser aceitos pelo Diretor de Compliance se quaisquer benefícios oferecidos (i) possam ser utilizados diretamente para melhorias da tomada de decisão de investimento pela Fermento Wealth; (ii) sejam razoáveis em relação ao valor das comissões pagas; e (iii) não afetem a independência da Fermento Wealth. A prática de soft dollar é aceita única e exclusivamente para as atividades diretamente relacionadas à consultoria dos recursos dos Clientes.</p> <p>Para maiores informações, vide o Código de Ética e o Manual de Compliance da Consultora, disponível em https://fermentowealth.com/compliance/</p> |
| <p>10.2. Endereço da página do consultor na rede mundial de computadores na qual podem ser encontrados os documentos exigidos pelo art. 13 da Resolução CVM nº 19/2021</p> | <p>https://fermentowealth.com/compliance/</p> |

| 11. Contingências | |
|--|---------|
| 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 b. valores, bens ou direitos envolvidos | Não há. |
| 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 b. valores, bens ou direitos envolvidos | Não há. |
| 11.3. Descrever outras contingências relevantes não abrangidas pelos itens anteriores | Não há. |
| 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 b. valores, bens ou direitos envolvidos | Não há. |
| 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 b. valores, bens ou direitos envolvidos | Não há |

12. Declarações adicionais do diretor responsável pela consultoria de valores mobiliários, informando sobre:

12.1 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

12.2 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

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

12.4 inclusão em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado

Eu, Bruno Moretti, CPF 381.899.388-27, sócio da empresa FERMENTO LTDA, com sede em Rua Dona Antonia de Queirós, 180 – Ap 706, declaro, sob as penas da lei, que não estou sujeito a nenhum dos impedimentos listados nos itens 12.1, 12.2, 12.3 e 12.4 da Resolução CVM nº 19, de 25 de fevereiro de 2021, conforme detalhado abaixo:

12.1 - Não possuo 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. Além disso, não estou 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 meu país de domicílio.

12.2 - Não possuo 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.

12.3 - Não possuo impedimentos de administrar meus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa.

12.4 - Não estou incluído em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado.

São Paulo, 22 de Junho de 2024



BRUNO MORETTI

Diretor da Consultoria

Contato

019 98826-4746 (Mobile)
brmoretti@gmail.com

www.linkedin.com/in/bruno-moretti
(LinkedIn)
github.com/brmoretti (Portfolio)

Principais competências

Quantitative Models
Economics
Big Data

Languages

Português (Native or Bilingual)
Italiano (Elementary)
Inglês (Full Professional)

Certifications

The Language and Tools of
Financial Analysis
Alternative Approaches to Valuation
and Investment
Python Programmer Career Track
Data Scientist Associate
Corporate Financial Decision-Making
for Value Creation

Honors-Awards

CREA - SP Award: Honor to the
Merit

Bruno Moretti

Advisor CFP®
São Paulo, São Paulo, Brasil

Resumo

Eu sou Planejador Financeiro e aspirante a Trader Quantitativo com uma paixão pelos mercados financeiros. Nos últimos 7 anos, tenho ajudado indivíduos de alto patrimônio e instituições a alcançarem seus objetivos financeiros com estratégias e soluções personalizadas. Tenho uma base sólida em engenharia e análise de dados, o que me permite enfrentar qualquer desafio e aproveitar qualquer oportunidade. Além disso, possuo um diploma de bacharel em engenharia agrícola pela UNICAMP, que é uma das melhores universidades do mundo e motivo de orgulho para o Brasil. Também obtive a certificação CFA Nível 1 e várias outras certificações relacionadas à finanças.

Experiência

Banco Safra
2 anos 6 meses

Advisor
outubro de 2021 - fevereiro de 2023 (1 ano 5 meses)
São Paulo - SP, Brasil

Como Advisor no segmento Private do Safra, trabalhei com clientes de altíssimo patrimônio, fornecendo-lhes aconselhamento financeiro personalizado e soluções sob medida. Trabalhei em estreita colaboração com a equipe de banqueiros e outros especialistas para oferecer aos clientes uma abordagem holística de gestão de patrimônio.

Private Banker
setembro de 2020 - setembro de 2021 (1 ano 1 mês)
São Paulo - SP, Brasil

Como banqueiro Private no Safra, trabalhei com clientes do segmento para ajudá-los a gerenciar sua riqueza e alcançar seus objetivos financeiros. Eu lhes fornecia serviços bancários e de consultoria, como crédito, gestão de investimentos, fundos e doações filantrópicas. Também monitorava o desempenho de suas contas e fazia recomendações com base em seu

perfil de risco e nas condições de mercado. Algumas das minhas atividades incluíam:

- Reuniões regulares com os clientes para revisar sua situação financeira e entender suas necessidades e objetivos
- Desenvolvimento e apresentação de planos financeiros e estratégias personalizadas para os clientes, com base em sua tolerância ao risco, horizonte de tempo e preferências
- Oferecer aos clientes acesso a uma ampla gama de produtos e serviços de investimento, como investimentos alternativos, investimentos estruturados, investimentos de renda fixa e gestão de ativos, incluindo a coordenação com outros profissionais, como advogados, contadores e consultores fiscais, para fornecer soluções abrangentes
- Construir e manter relacionamentos de longo prazo com os clientes, garantindo sua satisfação e lealdade
- Identificar potenciais novos clientes e gerar referências a partir dos clientes existentes
- Manter-se atualizado sobre as últimas tendências de mercado, regulamentações e melhores práticas da indústria

Itaú Unibanco

4 anos 8 meses

Analista Sênior - Portfolio Solutions - Segmento Private Ultra High
setembro de 2018 - agosto de 2020 (2 anos)

São Paulo - SP, Brasil

Como parte da equipe de advisors, apoiei investimentos offshore. Desenvolvi e apresentei propostas de investimento, alinhadas com a alocação recomendada pelo banco e as necessidades dos clientes. Criei ferramentas para automatizar a comunicação por e-mail com os clientes, oferecendo sugestões para ajustes de portfólio. Também contribuí para a integração dos relatórios de investimentos onshore e offshore, bem como para a melhoria da experiência do cliente.

Programa Pós-Trainee: Analista Sênior de Risco de Mercado
julho de 2017 - agosto de 2018 (1 ano 2 meses)

São Paulo - SP, Brasil

Trainee: Riscos

janeiro de 2016 - junho de 2017 (1 ano 6 meses)

São Paulo - SP, Brasil

Durante meu programa de trainee em risco, adquiri experiência em várias áreas de risco:

Risco operacional (compliance): Realizei análises de risco na adoção da metodologia AGILE para o desenvolvimento de software bancário e assegurei o alinhamento com as melhores práticas e padrões.

Prevenção de fraudes: Desenhei e implementei medidas preventivas para deter e detectar tentativas de fraude em transações de caixas eletrônicos, protegendo os ativos dos clientes.

Risco de crédito: Desenvolvi e validei um modelo de risco de crédito usando algoritmos de Random Forest para melhorar a precisão e eficiência das decisões de crédito para clientes corporativos. O modelo resultou em um aumento de receita de R\$ 25 milhões em três meses.

Risco de mercado e liquidez: Participei da verificação de operações incomuns e do controle de qualidade dos preços registrados pela área de precificação do Tesouro.

Usina São Martinho

Trainee

janeiro de 2014 - dezembro de 2015 (2 anos)

Pradópolis - SP

AIIESEC

Intern

março de 2009 - julho de 2009 (5 meses)

Agrológica Projetos e Consultoria

Intern

agosto de 2008 - dezembro de 2008 (5 meses)

Formação acadêmica

42 São Paulo

Bachelor of Engineering - BE, Computer Software Engineering · (agosto de 2023)

Universidade Estadual de Campinas

Bachelor's degree, Agricultural Engineering · (2008 - 2015)

Universidade de Coimbra

Engineering, Business Administration and Management · (2012 - 2012)

Trading com Dados

Python for Financial Markets · (maio de 2023 - maio de 2024)

Universidade Estadual de Campinas

Bachelor of Engineering - BE, Agricultural Engineering

Victor Lustosa do Amaral

Brasileiro, 32 anos

SQN 202 Bloco E ap 204, Asa Norte - Brasília

Telefone: 61 99806-7108 / E-mail: lustosa.victor@gmail.com

EDUCAÇÃO

- Engenheiro Civil pela Universidade de Brasília – UnB (jun/2016)
- Bolsista do Ciência sem Fronteiras na University of New South Wales - UNSW – Sydney, Austrália (2014)

EXPERIÊNCIA PROFISSIONAL

- **2019 – Eagle Educação Financeira**

Cargo: **Fundador (ocupação corrente)**

Atividades: Produzir e divulgar conteúdos sobre educação financeira.

- **2017 – Itaú Asset Management**

Cargo: **Asset Management Analyst**

Atividades: Auxiliar na gestão de fundos de investimentos exclusivos (cerca de 250 mandatos e mais de 60bi de ativos sob gestão). Auxiliar na padronização e operacionalização das decisões de investimentos para os fundos. Participar das discussões de gestão sobre as posições dos fundos, os cenários econômicos. Avaliar viabilidade de propostas comerciais de novos fundos exclusivos quanto à meta e às restrições dos mandatos.

- **2016 – Itaú Unibanco**

Cargo: **Analista Pleno de Risco de Crédito**

Atividades: Aprimoramento e execução de modelos de projeção de migração de ratings e despesa de PDD relacionada à carteira de crédito de grandes empresas. Geração das matrizes de migração de rating que são utilizadas para precificação de crédito, projeção de despesas, atribuição de performance comercial, cálculo prospectivo de retorno e risco das operações de crédito. Suporte à gestão de portfólio e assuntos gerais de risco de crédito da Holding.

- **2016 – Itaú Unibanco**

Cargo: **Trainee**

Atividades: Rotações de 40 dias em 4 diretorias de riscos do banco, desenvolvendo um projeto em cada uma. Os projetos foram nas áreas de segurança corporativa, controles internos, risco de mercado e risco de crédito, todos apresentados para os diretores das respectivas áreas. Treinamentos comportamentais e técnicos em diversas áreas (macroeconomia, produtos bancários, contabilidade básica, banking).

- **2014 – Federação de Empresas Juniores do DF – Concentro**

Cargo: **Coordenador de captação**

Atividades: Gerenciar a equipe para captar patrocinadores e firmar parcerias para a Federação. Em especial, conseguir patrocinadores para a realização do evento anual de empresas juniores do DF, com cerca de 300 participantes.

- **2014 – Concreta Consultoria e Serviços – Empresa Junior**

Cargo: **Presidente Institucional**

Atividades: Gerenciar o relacionamento da empresa com seus stakeholders (parceiros técnicos, Federação, membros, Universidade, etc). Participar das decisões do corpo diretor e elaborar, junto à diretoria da empresa, o planejamento estratégico.

- **2013 – Tribunal de Contas da União – TCU**

Cargo: **Estagiário**

Atividades: Acompanhar e fiscalizar a obra de reforma da sede do TCU.

OUTRAS QUALIFICACOES E EXPERIÊNCIAS

- Inglês fluente – TOEFL iBT: 108 de 120 (2014) – Residência na Austrália por 1 ano.
- Passou no exame do CFA level I.
- Certificado pela ANBIMA – CEA
- Consultor de Valores Mobiliários - CVM
- Canal no YouTube sobre mercado financeiro com 33000+ inscritos e cursos com mais de 1000 alunos.
- Excel avançado, VBA e pacote office.
- Fundador da Eagle Educação Financeira – projeto de educação financeira e investimentos.