



Formulário de
Informações Complementares



Competência: 03/02/2021 **Data de Elaboração:** 03/02/2021

Fundo: BNB IMA-B FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA

CNPJ: 08.266.261/0001-60

Tipo ANBIMA:
Renda Fixa - Duração Alta - Soberano: Fundos que têm como objetivo buscar retornos investindo em ativos de renda fixa. Esses Fundos devem possuir duration média ponderada da carteira igual ou superior à apurada no IMA-GERAL do último dia útil do mês de junho. Estes Fundos estão sujeitos à maior oscilação nos retornos promovida por alterações nas taxas de juros futuros. Fundos que possuem ativos no exterior deverão realizar o hedge cambial desta parcela. Excluem-se estratégias que impliquem exposição em moeda estrangeira. Fundos que devem manter 100% (cem por cento) em títulos públicos federais.

Informações de Autorregulação:
LEIA O FORMULÁRIO DE INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES, A LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS, SE HOUCER, E O REGULAMENTO ANTES DE INVESTIR.

ESTE FORMULÁRIO ESTÁ EM CONSONÂNCIA COM AS DISPOSIÇÕES DO CÓDIGO ANBIMA DE REGULAÇÃO E MELHORES PRÁTICAS PARA A ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS DE TERCEIROS, ASSIM COMO COM AS NORMAS EMANADAS PELA COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS. A COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS E A ANBIMA NÃO GARANTEM A VERACIDADE DAS INFORMAÇÕES CONTIDAS NESTE FORMULÁRIO.

A PRESENTE INSTITUIÇÃO ADERIU AO CÓDIGO ANBIMA DE REGULAÇÃO E MELHORES PRÁTICAS PARA ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS DE TERCEIROS.

ESTE FUNDO UTILIZA ESTRATÉGIAS QUE PODEM RESULTAR EM SIGNIFICATIVAS PERDAS PATRIMONIAIS PARA SEUS COTISTAS.

O INVESTIMENTO DO FUNDO DE QUE TRATA ESTE FORMULÁRIO APRESENTA RISCOS PARA O INVESTIDOR. AINDA QUE O GESTOR DA CARTEIRA MANTENHA SISTEMA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS, NÃO HÁ GARANTIA DE COMPLETA ELIMINAÇÃO DA POSSIBILIDADE DE PERDAS PARA O FUNDO E PARA O INVESTIDOR.

ESTE FUNDO NÃO CONTA COM GARANTIA DO ADMINISTRADOR, DO GESTOR, DE QUALQUER MECANISMO DE SEGURO OU, AINDA, DO FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITOS – FGC.

A RENTABILIDADE OBTIDA NO PASSADO NÃO REPRESENTA GARANTIA DE RENTABILIDADE FUTURA.

Apresentação detalhada do Administrador:

SANTANDER CACEIS BRASIL DTVM S.A., inscrita no CNPJ sob o nº 62.318.407/0001-19, com sede na Rua Amador Bueno 474 - 1º andar - Bloco D - Santo Amaro ("Santander Securities"), habilitada para atuação de Administrador Fiduciário, conforme Ato Declaratório nº 11.015, de 29 de abril de 2010. A atuação do Santander Securities tem como objetivo a prestação de serviços de administração fiduciária para gestores terceiros, possuindo para tanto equipe técnica especializada na análise de riscos de mercado, entre eles liquidez de mercado, enquadramento e monitoramento dos prestadores de serviços.

Apresentação detalhada do Gestor:

BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A., inscrito no CNPJ sob o nº 07.237.373/0001-20, sediado em Fortaleza (CE), na Av. Dr. Silas Munguba, 5700 - Bloco E2 Subsolo - Passaré, CEP: 60743-902, credenciado pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM como Administrador de Carteiras desde 29/11/1990, através do Ato Declaratório/CVM/SIN/Nº 1539, possuindo uma equipe composta por profissionais com sólida base de conhecimento em finanças e análise de investimentos, com grande experiência em gestão de recursos de terceiros e elevada capacitação técnica, comprovada pela Certificação Profissional conferida pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais. A presente instituição aderiu o Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para os Fundos de Investimento.

Demais Prestadores de Serviços do Fundo:

Serviço:	Prestador:
Custódia	SANTANDER CACEIS BRASIL DTVM S.A.
Escrituração do Passivo	BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Escrituração do Ativo	SANTANDER CACEIS BRASIL DTVM S.A.
Controladoria do Passivo	BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Controladoria do Ativo	SANTANDER CACEIS BRASIL DTVM S.A.
Distribuição	BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Auditor	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES
Consultoria de Investimentos	N/A
O Gestor vota em assembleia dos ativos que compõem a carteira do FUNDO (1 - Sim ou 2 - Não)	2

Em caso positivo, descrever ao lado a política relativa ao exercício de direito de voto e indicar o sítio da rede mundial de computadores onde pode ser encontrada a versão integral da política de exercício de voto do Gestor:	Considerando a natureza de seus investimentos, o GESTOR adota política de não exercício de direito de voto em assembleias gerais de companhias nas quais o FUNDO detenha participação.
O Distribuidor oferta para o público alvo do FUNDO, preponderantemente, fundos geridos por um único gestor ou por gestoras ligadas a um mesmo grupo econômico (1 - Sim ou 2 - Não)	1
Descrição detalhada da forma de distribuição de cotas	O Banco do Nordeste atua na distribuição de cotas de fundos de investimento por meio de sua rede de agências bancárias, sendo distribuidor exclusivo dos fundos de investimento por ele geridos. Além disso, dispõe de estrutura de backoffice para coordenar e monitorar as atividades de distribuição de cotas de fundos de investimento, bem como atender às normas de órgãos reguladores e autorreguladores. A presente instituição aderiu o Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para os Fundos de Investimento.
O FUNDO possui agência de classificação de rating (1 - Sim ou 2 - Não) Em caso positivo, preencher as informações abaixo:	2
Denominação da Agência de Classificação de Risco:	N/A
Indicar CNPJ da Agência de Classificação de Risco:	N/A
Informar classificação obtida pela Agência de Classificação de Rating contratada:	N/A
Inserir o disclaimer sobre a manutenção do serviço:	N/A
Local, meio e forma de divulgação de informações:	
Meio de Divulgação (1 - Eletrônico ou 2 - Físico)	1
Local de Divulgação de Informações	As informações serão disponibilizadas no site do DISTRIBUIDOR, www.bnb.gov.br/fundos , e no site do ADMINISTRADOR, www.s3dtvm.com.br .
Forma de Solicitação de Informações	Por meio do correio eletrônico fundos@bnb.gov.br ou admfiduciaria@santander.com.br
Indicar periodicidade mínima para divulgação da composição da Carteira do FUNDO (Art. 59)	Mensalmente, até 10 (dez) dias após o encerramento do mês
Responsável pela divulgação da Carteira do FUNDO	ADMINISTRADOR
Exposição, em ordem de relevância, dos fatores de risco inerentes à composição da carteira do FUNDO:	

Risco de Mercado:

Possibilidade do valor dos ativos financeiros do FUNDO variar de acordo com condições econômicas ou de mercado.

Risco de Liquidez:

Possibilidade do FUNDO não conseguir negociar seus ativos financeiros em determinadas situações ou somente negociá-los por preços inferiores.

Risco da Utilização de Derivativos:

A utilização de instrumentos de derivativos é restrita a operações sem alavancagem, somente para proteção da carteira. No entanto, o FUNDO não está livre dos riscos inerentes a este mercado, uma vez que o preço dos derivativos é influenciado não apenas pelos preços à vista mas, também, por expectativas futuras e fatores exógenos que podem acarretar variações e/ou perdas patrimoniais para o FUNDO.

Risco de Concentração:

A concentração dos ativos que compõem a carteira do FUNDO em um número reduzido de emissor(es), setor(es) ou prazo(s) de vencimento, pode aumentar a sua exposição aos riscos anteriormente mencionados, ocasionando volatilidade no valor de suas cotas.

Risco Regulatório:

As eventuais alterações nas normas ou leis aplicáveis ao FUNDO, seus ativos financeiros, incluindo, mas não se limitando àquelas referentes a tributos, podem causar um efeito adverso relevante no preço dos ativos e/ou na performance das posições financeiras adquiridas pelo FUNDO.

Descrição da política de administração de risco, em especial dos métodos utilizados pelo Administrador para gerenciar os riscos a

Compete ao GESTOR o processo de análise/seleção de ativos a compor a carteira do fundo, a qual sempre seguirá as normas e o Regulamento do Fundo.

Em busca do melhor desempenho do fundo, o GESTOR definirá o grau de concentração da carteira do Fundo. Independente da diligência do GESTOR na seleção dos ativos, as alocações estão sujeitas a flutuações de mercado e riscos de crédito, que podem gerar depreciação dos ativos, não atribuíveis à atuação do GESTOR. Eventual concentração de investimentos do FUNDO em algum(s) emissores pode aumentar a exposição da carteira aos riscos mencionados aumentando a volatilidade das cotas.

A área de Riscos do GESTOR e do ADMINISTRADOR são responsáveis pelo controle do risco e pelo cumprimento da política de investimento do FUNDO. Tais áreas encontram-se separadas das áreas Comercial e de Gestão e utilizam modelos internacionalmente aceitos para controle de risco. Cabe ao GESTOR escolher o método aplicável para fins de monitoramento do risco de mercado quando da alocação dos ativos, sendo o ADMINISTRADOR responsável ter limites próprios para controle do risco ex-post, (pós-alocação), de modo a questionar o GESTOR caso necessário.

Políticas de Controle de Riscos Provenientes de:

Mercado: o risco de mercado pode ser monitorado pelo V@R (Value at Risk) ou Valor em Risco, Teste de Estresse entre outros equivalentes. O VaR é um método estatístico amplamente utilizado para determinação de perdas potenciais de uma carteira em condições normais de mercado. A seguir, tabela que estabelece o limite de exposição a risco do FUNDO.

Medida	Limite (% PL)	Intervalo de Confiança (%)	Holding period (d.u)
VAR Paramétrico	7,00	95,00	1,00

Liquidez: considera os perfis de liquidez dos ativos investidos. O fundo deve ter liquidez suficiente para atender às necessidades de resgate dos clientes de acordo com o seu histórico de resgates, sem prejuízo dos níveis de rentabilidade do fundo.

Derivativos: análogos aos de mensuração do risco de mercado.

Descrição da tributação aplicável ao FUNDO e a seus cotistas, contemplando a política a ser adotada pelo Administrador quanto ao

Imposto de Renda ("IR"): o Gestor busca manter a carteira de ativos do Fundo com prazo médio superior a 365 dias (longo prazo).

Os rendimentos das aplicações dos cotistas em fundos de investimento de longo prazo estarão sujeitos às tributações: (i) no resgate, a contar da aplicação, o rendimento produzido sofrerá a incidência do IR às alíquotas de: (a) 22,5% quando efetuado até 180 dias; (b) 20% quando efetuado após 180 dias até 360 dias; (c) 17,5% quando efetuado após 360 dias até 720 dias; e (d) 15% quando efetuado após 720 dias. Nessa ocasião, caso o fundo seja aberto, os valores adiantados quando da ocorrência dos come-cotas semestrais serão descontados para fins de determinação do montante a ser efetivamente recolhido aos cofres públicos; e (ii) semestral, com a incidência adicional e periódica de IR nos meses de maio e novembro, à alíquota de 15% (come-cotas) sobre os rendimentos produzidos no período.

Na hipótese do prazo médio da carteira do Fundo permanecer igual ou inferior a 365 dias por mais de 3 vezes ou por mais de 45 dias no ano, o Cotista passará a ser tributado conforme tributações aplicáveis aos fundos de investimento de curto prazo, quais sejam: (i) no resgate, a contar da aplicação, o rendimento produzido sofrerá a incidência do IR às alíquotas de: (a) 22,5% quando efetuado até 180 dias; e (b) 20% quando efetuado após 180 dias. Nessa ocasião, os valores adiantados quando da ocorrência dos come-cotas semestrais serão descontados para fins de determinação do montante a ser efetivamente recolhido aos cofres públicos; e (ii) semestral, com a incidência adicional e periódica de IR, nos meses de maio e novembro, à alíquota de 20% (come-cotas) sobre os rendimentos produzidos no período.

IOF/Títulos: sobre os resgates ocorridos nos primeiros 29 dias a contar da data da aplicação, haverá a incidência de IOF, conforme o Anexo do Decreto 6306/2007.

O tratamento tributário pode variar conforme a natureza jurídica do cotista ou da operação contratada pelo Fundo, pela instituição de novos tributos ou alteração das alíquotas vigentes. Ainda, na hipótese do Fundo realizar investimentos no exterior, o Fundo e, consequentemente, seus cotistas, poderão se sujeitar a um tratamento tributário diverso do acima exposto.

A carteira do Fundo está isenta de IR e sujeita à alíquota zero de IOF.

Demais informações relevantes ao investidor:

PARA MAIS INFORMAÇÕES SOBRE OS FATORES DE RISCO, O INVESTIDOR DEVE CONSULTAR O REGULAMENTO DO FUNDO. OS MÉTODOS UTILIZADOS PELO ADMINISTRADOR PARA GERENCIAR OS RISCOS A QUE O FUNDO ESTÁ SUJEITO NÃO CONSTITUEM GARANTIA CONTRA EVENTUAIS PERDAS PATRIMONIAIS QUE POSSAM SER INCORRIDAS PELO FUNDO.

APLICAÇÃO INICIAL: R\$ 75.000,00

APLICAÇÃO ADICIONAL: R\$ 500,00

% MÁXIMO A SER DETIDO POR UM COTISTA: 100% do patrimônio líquido do FUNDO

RESGATE: R\$ 500,00

SALDO MÍNIMO: R\$ 5.000,00

SAC ADMINISTRADOR

Para reclamações, cancelamentos, sugestões e informações gerais, o cotista poderá entrar em contato todos os dias da semana, durante 24 horas do dia, no telefone 0800 709 3488 e 4004-3488. Caso o cotista encontre-se no exterior, o telefone para contato será: (+55) (11) 3012.3336. Atende também pessoas com deficiência auditiva e de fala no 0800 771 0401.

OUVIDORIA – Caso o cotista não fique satisfeito com a solução apresentada, poderá entrar em contato no telefone: 0800.726.0322, apenas de segunda à sexta feira, das 9h às 18 horas, exceto feriados. O cotista pode, ainda, encaminhar correspondência para o seguinte endereço: Rua Domingos Marchetti nº 77, Térreo B, CEP nº 02712-150. Atende pessoas com deficiência auditiva e de fala no 0800 771 0301.

SAC DISTRIBUIDOR

Através de correspondência física para: Av. Dr. Silas Munguba, 5700 - Bloco E2 Subsolo - Passaré Fortaleza-CE, CEP: 60743-902, ou através de telefone: (85) 3299-3544, fax: (85) 3299-3849, *WhatsApp* (85) 99685-2020 ou e-mail: fundos@bnb.gov.br.

Ouvidoria – telefone: 0800-033-3033 / e-mail: ouvidoria@bnb.gov.br.