

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS – YNVESTOR ANÁLISE E CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS LTDA

1. Objetivo da Política

A Política de Investimentos da Ynvestor Análise e Consultoria de Investimentos Ltda. estabelece princípios e critérios utilizados na elaboração de análises, recomendações e orientações de investimentos, garantindo independência, ética e conformidade com a legislação, incluindo RCVN nº 20/2021, RCVN nº 19/2021, Lei 6.385/1976 e LGPD.

2. Princípios Orientadores

- Independência técnica e analítica;
- Ausência de conflitos de interesse;
- Transparência metodológica;
- Adequação ao perfil do investidor (Suitability);
- Rigor técnico e responsabilidade profissional.

3. Metodologia de Análise Utilizada

A Ynvestor utiliza combinação de metodologias:

3.1 Análise Fundamentalista:

- Balanços, demonstrativos financeiros e valuation;
- Governança corporativa e riscos operacionais;
- Fatores macroeconômicos e setoriais.

3.2 Análise Técnica:

- Tendências, suportes e resistências;
- IFR 14 períodos;
- MACD com parâmetros customizados;
- Médias móveis e indicadores de volatilidade.

3.3 Análise de Riscos:

- Risco de mercado;
- Risco de liquidez;
- Risco de crédito (quando aplicável);
- Risco regulatório.

3.4 Estratégias Consideradas:

- Ações, FIIs, ETFs;
- Títulos públicos e privados;
- Opções e operações estruturadas (quando adequadas ao perfil);
- Fundos de investimento.

4. Processo de Recomendação

1. Coleta e análise de dados;
2. Avaliação de riscos;
3. Verificação de Suitability;
4. Validação técnica pelo responsável técnico;
5. Elaboração de relatório ou recomendação;
6. Revisão interna;
7. Entrega ao cliente ou publicação permitida.

5. Periodicidade de Revisão

Revisões ocorrerão:

- Mensalmente (carteiras recomendadas);
- Em mudanças relevantes de cenário;
- Em solicitações pontuais do cliente;
- Em eventos extraordinários de mercado.

6. Limitações da Política de Investimentos

A Ynvestor não realiza:

- Gestão de recursos;
- Administração fiduciária;
- Execução de ordens;
- Operações em nome do cliente.

As recomendações são estritamente consultivas.

7. Tratamento de Informações

As informações dos clientes são protegidas conforme a Política de Confidencialidade da Ynvestor e a LGPD.

8. Declaração de Independência

A Ynvestor declara que:

- Não recebe comissões de instituições financeiras;
- Não possui participação societária em emissores analisados;
- Não comercializa produtos financeiros;
- Atua exclusivamente no melhor interesse do cliente.

9. Responsabilidade Técnica

As análises são supervisionadas por:

Ademir Araújo Siqueira Filho – Analista CNPI nº 8068

10. Atualizações da Política

A política poderá ser atualizada periodicamente conforme mudanças regulatórias da CVM, melhorias internas e evolução metodológica.