



IBIUNA CRÉDITO GESTÃO DE RECURSOS LTDA.
(“Ibiuna”)

PLANO DE CONTINGÊNCIA E CONTINUIDADE
DOS NEGÓCIOS
(“PCN”)

JANEIRO 2025



Sumário

1. Regras, Procedimentos e Controles Internos.....	3
2. Base Legal.....	3
2.1. Interpretação e Aplicação.....	3
3. Diretrizes na Prevenção e Tratamento de Contingências	4
3.1. Plano de Continuidade do Negócio.....	4
4. Comitê de Crise e Equipe de Contingência.....	5
5. Cenários de Contingência - Focos de Preocupação e Plano de Ação.....	6
6. Aspectos Gerais	9
7. Controle de Versões	10

1. Regras, Procedimentos e Controles Internos

O Plano de Contingência e Continuidade do Negócio (“PCN” ou “Plano”) da Ibiuna tem como objetivo definir os procedimentos a serem adotados, em decorrência de eventuais contingências, pelos sócios, diretores, empregados, estagiários e todos que, de alguma forma, atuam nas atividades da Ibiuna (“Colaboradores”).

A função do PCN é auxiliar a Ibiuna a restaurar suas atividades em casos de desastres ou eventos que causem a interrupção de sua operação e, dessa forma, garantir a disponibilidade de infraestrutura, sistemas e quaisquer outros serviços essenciais para seu pleno funcionamento.

Foram estipulados estratégias e planos de ação com o intuito de garantir que os serviços essenciais da Ibiuna sejam devidamente identificados e preservados após a ocorrência de um imprevisto ou um desastre.

2. Base Legal

- (i) Resolução da Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”) nº 21, de 25 de fevereiro de 2021, conforme alterada (“Resolução CVM 21”): Dispõe sobre o exercício profissional de administração de carteiras de valores mobiliários;
- (ii) Resolução CVM nº 175, de 23 de dezembro de 2022, conforme alterada (“Resolução CVM 175”) e seus anexos normativos: Dispõe sobre a constituição, o funcionamento e a divulgação de informações dos fundos de investimento, bem como sobre a prestação de serviços para os fundos;
- (iii) Código ANBIMA de Administração e Gestão de Recursos de Terceiros (“Código de AGRT”); e
- (iv) Demais manifestações e ofícios orientadores dos órgãos reguladores e autorreguladores aplicáveis às atividades da Ibiuna.

2.1. Interpretação e Aplicação

Para fins de interpretação dos dispositivos previstos no PCN, exceto se expressamente disposto de forma contrária: (a) os termos utilizados neste PCN terão o significado atribuído na Resolução CVM 175; (b) as referências a Fundos abrangem as Classes e Subclasses, se houver; (c) as referências a regulamento abrangem os anexos e apêndices, se houver, observado o disposto na Resolução CVM 175; e (d) as referências às Classes abrangem os Fundos ainda não adaptados à Resolução CVM 175.

As disposições do PCN são aplicáveis, no que couberem, aos Fundos constituídos após o início da vigência da Resolução CVM 175 (i.e., 02/10/2023) e aos Fundos constituídos previamente a esta data que já tenham sido adaptados às regras da referida Resolução. A Ibiuna e os Fundos deverão observar as regras da Instrução CVM nº 555, de 17 de dezembro de 2014, conforme alterada (“Instrução CVM 555”) e de outras instruções e normas aplicáveis às diferentes categorias de Fundos sob gestão, inclusive, no que diz respeito à responsabilidade e às atribuições da Ibiuna enquanto gestora da carteira dos Fundos até a data em que tais Fundos se adaptem às regras da Resolução CVM 175.

3. Diretrizes na Prevenção e Tratamento de Contingências

Para a eficaz implementação do PCN, a Ibiuna busca conhecer e reparar os principais pontos de vulnerabilidade de suas instalações e equipamentos. Nesse sentido, são tomadas medidas que permitem à Ibiuna conhecer e minimizar os danos no período pós-contingência, bem como minimizar as perdas para si, seus clientes e seus Colaboradores advindas da interrupção de suas atividades.

Em caso de interrupção inesperada, o PCN prevê algumas ações para garantir a normalização, o mais rápido possível, das atividades da Ibiuna:

- › Identificação das interdependências entre as instalações, equipamentos e processos de negócios da Ibiuna com outras empresas e/ou com fornecedores e contratados;
- › Listagem das diferentes atividades da Ibiuna e identificação daquelas com alto interesse estratégico e/ou aquelas com elevado potencial de risco financeiro, físico ou operacional;
- › Listagem das instalações, equipamentos, fornecedores, contratados que podem representar dificuldades ou restrição à aplicação do PCN; e
- › Verificação da adequação dos meios preventivos e de proteção às características da operação e de negócio.

Para redução e controle de eventuais perdas com contingências, todos os Colaboradores da Ibiuna deverão conhecer os procedimentos de *backup* e salvaguarda de informações (confidenciais ou não), planos de evacuação das instalações físicas e melhores práticas de saúde e segurança no ambiente de trabalho.

3.1. Plano de Continuidade do Negócio

A fim de se preparar para eventuais situações adversas, a Ibiuna elaborou o PCN, o qual é testado continuamente e tem como base um processo de análise e planejamento que envolve:

- › Identificar os processos fundamentais para o correto funcionamento da Ibiuna;
- › Identificar os recursos (humanos, físicos, computacionais) necessários para a execução de cada um dos processos listados;
- › Elaborar estratégias gerais de alta disponibilidade e contingência dos tipos de recursos necessários que foram identificados;
- › Elaborar estratégias específicas de alta disponibilidade e contingência para cada processo, quando necessário;
- › Definir intervalos mínimos de tempo entre testes das estratégias de disponibilidade definidas; e
- › Definir planos de desastre ou contingência, bem como de retorno à normalidade, que identifiquem claramente responsáveis, prazos, e as ações práticas a serem tomadas.

4. Comitê de Crise e Equipe de Contingência

A Ibiuna possui um Comitê de Crise que, em casos de desastre e ou contingência, será acionado para tomar todas as medidas cabíveis e orientar todos os Colaboradores sobre os procedimentos a serem seguidos. O Comitê de Crise é constituído pelos membros da Equipe de Contingência: o responsável pela Equipe de Tecnologia e Segurança da Informação, o Diretor de Riscos e *Compliance* e o Diretor de Gestão da Ibiuna.

Desta forma, para coordenar todas as ações necessárias deste Plano, bem como promover o adequado treinamento e ações para restabelecimento da situação de atividade normal da Ibiuna, foram definidos os seguintes responsáveis no âmbito da Equipe de Contingência: (a) o Diretor de Riscos e *Compliance* é nomeado como Coordenador de Contingência; (b) o responsável pela Equipe de Tecnologia e Segurança da Informação, em caso de ausência do Coordenador de Contingência, se tornará o responsável pelo Plano; e (c) o Diretor de Gestão, na ausência dos dois anteriores.

Essas pessoas, no âmbito do Comitê de Crise, deverão tomar as decisões necessárias para acionar este Plano, se e quando necessário, tomando essa decisão em conjunto ou, no caso de impossibilidade, a decisão final caberá ao Coordenador de Contingência.

5. Cenários de Contingência - Focos de Preocupação e Plano de Ação

Para atendimento às necessidades mínimas de manutenção dos serviços/atividades da Ibiuna, foi definida uma estrutura mínima física, tecnológica e de pessoal, e procedimentos que devem ser adotados toda vez em que uma situação seja caracterizada como uma contingência às operações da Ibiuna.

Com base no levantamento da estrutura da Ibiuna relativa à gestão de recursos e no mapeamento de riscos, a Ibiuna tem condições de manter sua atuação mesmo na impossibilidade de acesso às suas instalações e/ou no caso de falta impactante de Colaboradores ao local de trabalho.

No cenário de contingência, o Coordenador de Contingência, em conjunto com o Comitê de Crise, deverá acionar este Plano, em caráter imediato, e iniciar também imediatamente a avaliação das causas que geraram a contingência para providenciar sua solução o mais rapidamente possível, bem como dar início ao efetivo cumprimento dos procedimentos aplicáveis descritos abaixo, devendo comunicar imediatamente o ocorrido aos Colaboradores, indicando nessa oportunidade qual o procedimento a ser adotado por cada colaborador de acordo com a contingência ocorrida.

O Coordenador de Contingência deverá acompanhar todo o processo aplicável abaixo descrito até o retorno à situação normal de funcionamento dentro do contexto das atividades desempenhadas pela Ibiuna e reportar eventuais alterações e atualizações da contingência aos demais colaboradores.

Espaço Físico	
<i>Local onde são realizadas as operações da Ibiuna. Nesse espaço encontra-se instalada toda a infraestrutura necessária para a execução de suas atividades.</i>	
Riscos	Plano de Ação
<p><u>Problemas de Infraestrutura:</u> Falta de energia elétrica, falha nos <i>links</i> de internet, falha nas linhas telefônicas, falhas nos <i>sites</i> das empresas que fornecem sistemas de uso da Ibiuna, falta de água, entre outros; e</p> <p><u>Problemas de acesso ao local/recursos:</u> (a) Impossibilidade ou dificuldade de acesso ao local onde se localiza o escritório, devido a eventos como greves, interdições pelas</p>	<p>Caso seja verificada a necessidade de sair do escritório da Ibiuna, os Colaboradores devem continuar desempenhando suas atividades através de acesso remoto, uma vez que todos os arquivos podem ser acessados pela nuvem.</p> <p>A área de contingência da Ibiuna está localizada em nuvem <i>Microsoft Azure</i>.</p> <p>Além disso, há a vinculação dos <i>e-mails</i> e armazenamento em nuvem. A continuidade das</p>

<p>autoridades do prédio ou do entorno do escritório da Ibiuna, catástrofes, naturais ou não, inundações, incêndios, desabamentos etc., (b) acesso não autorizado às dependências da empresa</p>	<p>operações da Ibiuna deverá ser assegurada o quanto antes, de modo que as atividades diárias não sejam interrompidas ou gravemente impactadas.</p> <p>Além disso, a Ibiuna está equipada com sistema de <i>nobreaks</i> e gerador de energia com capacidade para fornecimento próprio de energia por 6 horas, sem reabastecimento e, sem limite, considerando-se reabastecimento. As estações de trabalho contam com <i>nobreaks</i> individuais.</p> <p>Em caso de interrupção de refrigeração no CPD, Ibiuna conta com um conjunto de sensores de temperatura de alta precisão no CPD, verificados 24h por uma central de monitoramento (NOC).</p> <p>Em caso de vazamento de água ao redor do CPD, a Ibiuna conta com sensores de umidade e alagamento de alta precisão ao redor do CPD, verificados 24h por uma central de monitoramento (NOC).</p> <p>A Ibiuna está equipada com sistema de servidores virtualizados em alta disponibilidade de última geração (<i>HP Simplivity/VMWare</i>), assim no caso de um servidor físico ficar indisponível o outro assumirá suas funções</p> <p>A Ibiuna possui um sistema interno de monitoramento por câmeras, gravados 24h por dia e com retenção de 1 mês, além de um sistema de controle de acesso biométrico por impressão digital.</p>
--	--

Tecnologia

Fundamental: (i) para o funcionamento da Ibiuna, uma vez que as comunicações com clientes, corretoras, administradoras dos fundos etc., são realizados por telefone ou meios eletrônicos (e-mails e/ou sistemas próprios); e (ii) para a realização de registros de operações (compras e vendas de títulos, aplicações e resgates em classes de investimento, transferência de recursos e pagamento de despesas da Ibiuna, dentre outros).

Riscos

Plano de Ação

Problemas de Infraestrutura Tecnológica:

Problemas com os sistemas e recursos necessários para que a Ibiuna possa realizar sua operação de forma normal. Isso implica basicamente a disponibilidade de acesso aos sistemas utilizados pela Ibiuna e garantia de que suas informações estejam protegidas e possam ser acessadas e/ou utilizadas em sua operação, o que inclui o armazenamento de dados de sistemas e aplicativos, os equipamentos eletrônicos em geral, *links* de telecomunicação e transmissão de dados, *softwares* e computadores, aparelhos telefônicos etc, incluindo os recursos necessários para que tais itens funcionem de forma adequada e segura.

Os principais sistemas utilizados pela Ibiuna são acessados por meio de *sites* dos próprios provedores desses sistemas, o que viabiliza acessá-los de qualquer local desde que se disponha de um computador com um *link* de internet.

A Ibiuna possui links de telefonia com redundância.

Ibiuna conta com 4 diferentes links de acesso à internet, sendo três baseados em fibra óptica e um baseado em rádio.

A Ibiuna possui um sistema avançado de monitoramento de rede – Cisco DNA Center que oferece visibilidade em tempo real de todo o estado da rede cabeada, *wi-Fi* e roteadores de internet.

Interface com o celular - possibilidade de utilização de telefonia móvel com redundância. *Links* de dados com provedores de "última milha" distintos e trabalhando em conjunto em estrutura de alta disponibilidade.

A comunicação poderá continuar sendo realizada através da utilização de telefones celulares dos Colaboradores. Para tanto, há procedimento de comunicar a esses terceiros o estado de contingência da Ibiuna, de forma a que estes também tenham conhecimento da situação tão logo ela ocorra.

Caso ocorra a Indisponibilidade parcial ou total na nuvem *Microsoft Azure*, os servidores da Ibiuna são virtualizados e contam com sistema de *disaster recovery* automatizado, caso todos os servidores físicos do CPD fiquem indisponíveis, servidores virtuais equivalentes são acionados na nuvem.

Pessoal

Especialmente, as Equipes de Gestão e de Riscos e Compliance

Riscos	Plano de Ação
<u>Afastamento do Diretor de Gestão e/ou do Diretor de Riscos e Compliance</u> : Necessidade de substituição dos diretores nomeados pela Gestão e Riscos e Compliance da Ibiuna.	Caso seja necessária a substituição de um dos diretores mencionados e, seguindo a regulamentação vigente, a Ibiuna mantém em registros internos, a nomeação de candidato devidamente treinado e certificado, caso necessário, o qual poderá atuar como substituto do Diretor atualmente nomeado perante o regulador e autorregulador. Nesse caso, será providenciada a alteração do contrato social da Ibiuna, para formalizar a nomeação do novo diretor estatutário responsável.
<u>Falta impactante de Colaborador</u> : Término de vínculo repentino com Colaborador chave para o funcionamento da Ibiuna (notadamente seus Diretores), ou não comparecimento de número expressivo de Colaboradores em razão de doenças ou qualquer outro tipo de impedimento, etc.	A estrutura da Ibiuna conta hoje com a definição e treinamento dos funcionários para atuação como <i>back-up</i> das funções e responsabilidades de seus colegas na Ibiuna, tal como quando um Colaborador se ausenta da Ibiuna (férias ou licença) e suas atividades continuam sendo executadas pelo seu <i>back-up</i> designado.

6. Aspectos Gerais

Este Plano é de uso restrito dos Colaboradores da Ibiuna e não pode ser divulgado para terceiros, exceto se autorizado pela Equipe de Contingência.

É responsabilidade do Coordenador de Contingência manter este Plano atualizado, bem como a realização de validação anual dos procedimentos estabelecidos neste Plano.

Ainda, o Coordenador de Contingência realizará testes de contingências que possibilitem que a Ibiuna esteja preparada para eventos desta natureza, proporcionando à Ibiuna condições adequadas para continuar suas operações.

Sendo assim, anualmente, é realizado um teste de contingência para verificar:

- (i) Acesso aos sistemas;
- (ii) Acesso ao e-mail corporativo;
- (iii) Acesso aos dados armazenados;
- (iv) Qualquer outra atividade necessária para continuidade do negócio.

O resultado do teste é registrado em relatório, que servirá como indicador para regularização das possíveis falhas identificadas, servindo como apoio ao constante aprimoramento deste Plano.

7. Controle de Versões

Histórico de atualizações		
Versão ¹	Data	Responsável
1ª	Março de 2024	Diretor de Riscos e <i>Compliance</i>
2ª e atual	Janeiro de 2025	Diretor de Riscos e Compliance

¹ Em março de 2024, o PCN foi revisado e adaptado às demandas regulatórias da Resolução CVM 175. A Ibiuna optou por considerar como primeira versão este novo formato, razão pela qual não estão sendo consideradas suas versões anteriores e respectivas datas.