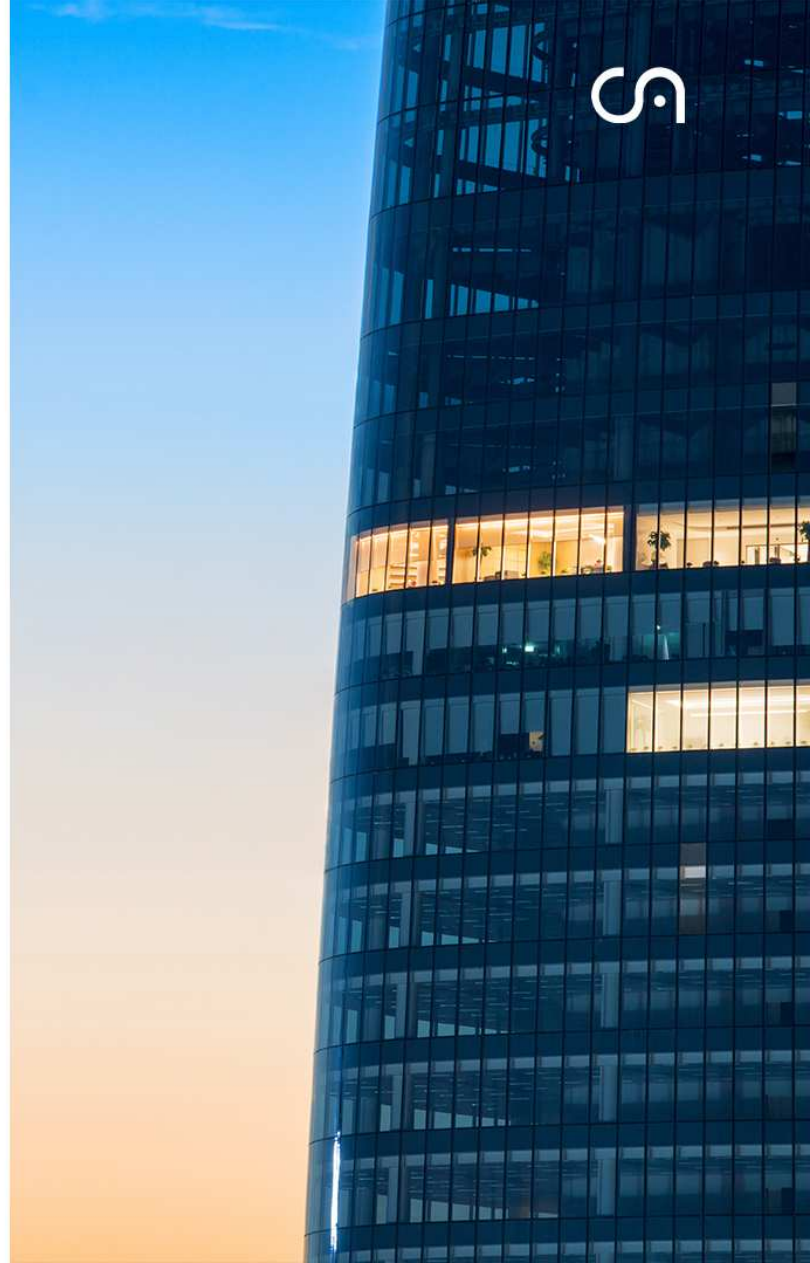


Institucional

Quem somos?

A Concordia Asset é uma gestora de investimentos independente originada do Grupo Concordia Corretora de Valores Mobiliários.

Constituída em 2013, a Concordia Asset tem como objetivo proporcionar soluções exclusivas e personalizadas, visando rentabilidade ao investimento de maneira eficiente, objetiva e risco adequado, analisando o timing do mercado e os objetivos de nossos clientes, de acordo com seu perfil.





R\$ 2,1 bi em gestão de recursos

Diversos produtos entre fundos de investimento, carteiras administradas e clubes alocados nos mercados de renda fixa, crédito privado, renda variável e multimercados.





Timeline da Concordia





94 95 96 97 98 99 00 01 02 03 04 05 06 07 08 09 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24

Marcelo dos Anjos

Caixa
Econômica
Federal

Flow

Concordia S.A CVMCC

Concordia
Asset

Marcelo Brenha

Gerdau

Flow

Banco Merrill Lynch

Concordia
SA
CVMCC

Concordia
Asset

Thiago Tregier

Concordia S.A CVMCC

Concordia
Asset

Patricia Feres

Concordia S.A CVMCC

TBCV

Concordia
Asset

Manuel Lois

Banco
Fonte
S/A

Spinelli
S/A
CVM

SEBRAE

Companhia
Ativadora de
Negócios

Spinelli

Necton

Concordia
Asset

Rafael Pinheiro

Concordia S.A CVMCC

Concordia
Asset

Isak Romano

Concordia
S.A
CVMCC

Concordia
Asset

Rafael Hoelz

GRADUAL
Investimentos

FORS Assessoria

Terra Investimentos

Necton

Concordia
Asset

Mariana Souza

Bluematrix

Concordia
Asset



Equipe Concordia



Equipe

MARCELO DOS ANJOS (CGA)

Com mais de 20 anos de experiência no mercado financeiro, Marcelo dos Anjos é graduado em Direito (USP) e possui MBA em Mercado de Derivativos e Opções pela BM&F em parceria com a USP. No decorrer de sua trajetória profissional, Marcelo atuou em empresas como Caixa Econômica Federal e Flow Corretora, nas áreas de BM&F e Renda Fixa. Em 2006, passou a fazer parte da Concordia Corretora de Valores, iniciando como operador de mesa (AAI) e passando pelos setores de Renda Fixa e Fundos de Investimento. Após a estruturação da Concordia Asset, assumiu a posição de CEO e se tornou o responsável pela gestão do Concordia TI Fundo de Investimento Multimercado.

MARCELO BRENHA (CGE, CFA)

Formado em Engenharia Elétrica pela USP, Marcelo possui uma vasta experiência no mercado financeiro. Com mais de 18 anos de carreira, atuou em grandes empresas e corretoras como a Flow Corretora e o Merrill Lynch, trabalhando com operações de opções de câmbio, títulos americanos (Bonds) e no mercado de derivativos. Em 2011, ingressou no time da Concordia Corretora de Valores e, posteriormente, se tornou sócio-fundador da Concordia Asset atuando como um dos principais gestores do Concordia TI Fundo de Investimento Multimercado.

THIAGO TREGIER (CGE)

Thiago possui cerca de 19 anos de experiência no mercado financeiro e é graduado em Administração de Empresas pela Escola de Administração Mauá com MBA em Mercados Financeiros pela Universidade Presbiteriana Mackenzie. Na Concordia Corretora de Valores, Thiago assumiu cargos importantes como gestor de clubes e fundos de investimento e, ainda, atuou ativamente na Área Comercial e na coordenação de ofertas públicas e secundárias de ações. Após a criação da Concordia Asset, assumiu a responsabilidade de Diretor e atua na Gestão de Fundos de Investimento em Renda Fixa, Renda Variável e Carteiras Administradas.



Equipe

MANUEL LOIS (CGA)

Manuel Lois é graduado em Ciências Contábeis pela FEA/USP e Mestrado (não concluído) na área de Finanças (Ciências Contábeis) na PUC/SP, possui Pós Graduação em EAD, com foco em Educação Financeira, pela UNIP/SP e diversos cursos na área de Investimentos, inclusive no exterior. Durante 25 anos, foi professor universitário e possui mais de 30 anos de experiência no mercado financeiro, onde atuou como diretor em grandes instituições como Lloyds Bank PLC, Banco Fonte, Sebrae/SP, Spinelli Corretora e Necton. Ingressou na Concordia em 2021, como Diretor, atuando na gestão de fundos de investimento exclusivos e, em fevereiro de 2023, foi convidado a integrar a sociedade.

PATRICIA FERES

Patricia Feres é formada em Ciências Atuariais pela FMU e possui certificado de MBA da Trevisan Escola de Negócios na especialidade de Compliance. Iniciou a sua carreira na área de Compliance como analista de controles internos e riscos do Economus Instituto de Seguridade Social. Em 2011, entrou para o time da Concordia Corretora de Valores como Analista de Compliance e Riscos até conquistar o cargo de Coordenadora e Riscos. Em seguida, atuou como Coordenadora de Compliance nas corretoras MyCAP e Tullett Prebon e, após estruturação da Concordia Asset em 2021, assumiu a posição de sócia-diretora de Compliance e Risco.

RAFAEL PINHEIRO

Graduado em Sistemas de Informação pela Uninove, Rafael, atua no Mercado Financeiro há mais de 15 anos. Em 2005, o profissional ingressou na Concordia Corretora de Valores como auxiliar administrativo e foi se desenvolvendo na corretora até assumir o cargo de Analista de Informações Gerenciais. Posteriormente, iniciou na Concordia Gestão de Recursos como assistente e atualmente é sócio e responsável por toda rotina de BackOffice da Gestora.



Equipe

ISAK ROMANO

Isak Romano é formado em Gestão Financeira pela Faculdade Sumaré e iniciou a sua jornada profissional como estagiário na Concordia Corretora de Valores e, em seguida, foi promovido a auxiliar administrativo. Em 2018, foi transferido para a Concordia Gestão de Recursos como assistente com o objetivo de auxiliar os gestores nas rotinas operacionais. Atualmente é sócio e responsável pelas rotinas de Middle na Concordia Asset.

RAFAEL HOELZ

Rafael iniciou sua carreira em 2009 na mesa de operações da Gradual Investimentos e, ao longo dos 15 anos de experiência que possui no mercado financeiro, passou por grandes corretoras como Terra Investimentos, Necton e Mogno Wealth Management, atuando em diversas áreas como a de Crédito Privado e Comercial. Em 2023 se uniu à Concordia Asset na área de prospecção e relações com investidores.

MARIANA SOUZA

Formada em Administração e com pós-graduação em Gestão Financeira pela Fundação Getúlio Vargas (FGV), Mariana possui ampla experiência em rotinas administrativas e gestão documental. Trabalhou na Bluemetrix Gestão de Ativos obtendo experiência com Carteiras Administradas, nas áreas Financeira e de Backoffice. Em 2024, ingressou na Concordia Asset para dar suporte aos gestores e ao time operacional.



Fundos Concordia

TI Master

O **Concordia TI**, recebe aportes dos seus sócios e dos fundos Concordia Harvest e Concordia Raccoon.

Objetivo: Superar o CDI.

Estratégias: Operações de arbitragem das curvas de juros, índices futuros, dólar e ações.

Compliance & Risco

Controle em tempo real de todas as operações; Limitador de risco para margem. Caso o limite seja atingido, os gestores ajustam a posição do fundo.

Controle de alavancagem

Acompanhamento diário de volatilidade, perdas e ganhos, rentabilidade e evolução patrimonial.

[Relatório Mensal](#)



CONCORDIA ASSET





Concordia HARVEST

O Concordia Harvest tem como estratégia alocar até 100% do seu patrimônio no Concordia TI.

Características:

Público alvo: Investidor profissional.

Taxa de administração: 0,50% a.a.

Taxa de Performance: 30% sobre o que exceder o CDI.

Aplicação inicial: R\$ 100 mil.

Movimentação mín.: R\$ 50 mil.

Saldo mín.: R\$ 50 mil.

Cotização de aplicações: D+1

Cotização de resgates: D+3

[Relatório Mensal](#)

Concordia RACCOON

O Concordia Raccoon tem como estratégia alocar até 65% do seu patrimônio no Concordia TI.

Características:

Público alvo: Investidor qualificado.

Taxa de administração: 2,0% a.a.

Taxa de Performance: 20% sobre o que exceder o CDI.

Aplicação inicial: R\$ 10 mil.

Movimentação mín.: R\$ 5 mil.

Saldo mín.: R\$ 10 mil.

Cotização de aplicações: D+1

Cotização de resgates: D+4

[Relatório Mensal](#)

Concordia EXTRA

O Concordia Extra é um fundo caixa que tem como objetivo alocar os seus recursos em Títulos Públicos, Crédito Privado e Financiamento à termo.

Características:

Público alvo: Investidores em geral.

Taxa de administração: 0,50% a.a.

Taxa de Performance: Não há.

Aplicação inicial: R\$ 5 mil.

Movimentação mín.: R\$ 1 mil.

Saldo mín.: R\$ 5 mil.

Cotização de aplicações: D+0

Cotização de resgates: D+0

[Relatório Mensal](#)



Produtos de Investimento

Fundos Exclusivos

Os fundos de investimento são estruturados de forma personalizada para um grupo familiar, investidores com um objetivo em comum ou para um único investidor.

O produto conta com uma gestão profissional e a alocação de seus recursos é realizada de acordo com os objetivos do investidor.

Um fundo de investimento proporciona diversos benefícios como a diversificação dos ativos e riscos, uma estrutura operacional simplificada, a otimização tributária nas movimentações do fundo e o planejamento sucessório pela possibilidade de realizar doação das cotas do fundo.





Carteira Administrada

A carteira administrada é uma forma do cliente ter um portfólio de investimento de acordo com o seu perfil. O profissional responsável pela gestão da carteira seleciona os melhores ativos, gerenciando riscos e buscando o aumento de sua rentabilidade, de acordo com o objetivo do cliente.

É uma excelente alternativa para investidores que possuem pouca experiência no mercado financeiro e para aqueles que não possuem tempo para gerir o seu patrimônio ou que desejam um serviço mais customizado.

Para realizar as movimentações da carteira administrada, o gestor segue a política de investimentos que inclui as diretrizes determinantes para a movimentação dos ativos, como o percentual de alocação para cada classe de ativo e o nível de aceitação ao risco e à volatilidade pelo cliente.



CONTATO



Avenida Brigadeiro Faria Lima, 1355,
22º andar, Jardim Paulistano
São Paulo – SP
CEP 01452-002



+55 (11) 3246-0797
+55 (11) 96915-8639



@concordiaasset



investindocom@concordiaasset.com.br



www.concordiaasset.com.br



DISCLAIMER

As informações contidas neste documento são confidenciais, sendo exclusivamente para o uso do(s) seu(s) destinatário(s). Esteja ciente de que estão expressamente proibidas, sem qualquer exceção, modificar, copiar, transmitir, distribuir, expor, desenvolver, reproduzir, publicar, licenciar, copiar formato, criar trabalhos derivados, transferir ou de outra forma utilizar, no todo ou em parte, sem prévia e expressa autorização, por escrito, da CONCORDIA ASSET.

Este material foi elaborado pela CONCORDIA ASSET (“CONCORDIA”) e seus representantes e não configura um relatório de análise de valores mobiliários. As informações, prazos, taxas e condições aqui contidas são meramente indicativas e informativas, e não constituem ou devem ser interpretadas como uma oferta ou solicitação de compra ou venda de qualquer instrumento financeiro ou de participação em qualquer estratégia de negócios específica, qualquer que seja a jurisdição. Qualquer informação contemplada neste material deve ser confirmada quanto às suas condições, previamente à conclusão de qualquer negócio. A CONCORDIA não declara ou garante, de forma expressa ou implícita, a integridade, confiabilidade ou exatidão de tais informações.

Uma vez que as opiniões pessoais dos gestores de investimentos e demais representantes da CONCORDIA podem ser divergentes entre si, a CONCORDIA pode ter publicado ou poderá vir a publicar outros relatórios que não apresentem uniformidade e/ou cheguem a diferentes conclusões em relação às informações fornecidas neste material.

Fundos de Investimento não contam com a Garantia do Administrador do fundo, do Gestor da carteira, de qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, do Fundo Garantidor de Crédito – FGC. Ao investidor é recomendada a leitura cuidadosa do prospecto e regulamento do Fundo de Investimento antes de aplicar seus recursos. Os instrumentos financeiros discutidos neste material podem não ser adequados para todos os investidores. Este material não leva em consideração os objetivos de investimento, situação financeira ou necessidades específicas de qualquer investidor. Os investidores devem obter orientação financeira independente, com base em suas características pessoais, antes de tomar uma decisão de investimento baseada nas informações contidas neste material.

Caso um instrumento financeiro seja expresso em uma moeda que não a do investidor, uma alteração nas taxas de câmbio pode impactar adversamente o preço, valor ou rentabilidade do instrumento financeiro e o leitor deste material assume quaisquer riscos de câmbio. Os desempenhos anteriores não são necessariamente indicativos de resultados futuros, e nenhuma declaração ou garantia, de forma expressa ou implícita, é feita neste material em relação a desempenhos futuros. A CONCORDIA se exime de qualquer responsabilidade por quaisquer prejuízos, diretos ou indiretos, que venham a decorrer da utilização deste material ou seu conteúdo. Para mais informações sobre produtos, consulte o site da GESTORA: <http://www.concordiaasset.com.br>