



Instituto de Previdência dos Servidores Municipais de São Vicente

DUE DILIGENCE SIMPLIFICADA IPRESV

1. Identificação da Instituição

Razão Social: XP Investimentos Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S/A

CNPJ: 02.332.886/0001-04

Tipo de Instituição: Corretora (CCTVM)

Objeto da análise: Relacionamento institucional para intermediação de aplicações financeiras do RPPS

2. Regularidade Institucional

Foi realizada consulta aos órgãos reguladores competentes, verificando-se que a instituição possui autorização de funcionamento junto ao Banco Central do Brasil e registro na CVM, atuando regularmente no Sistema Financeiro Nacional.

Documentos comprobatórios anexados:

- Anexo I – Consulta BACEN (print do sistema)
- Anexo II – Consulta CVM (print do sistema)

3. Estrutura de Governança e Controles

A instituição disponibiliza publicamente políticas de compliance, controles internos, prevenção à lavagem de dinheiro (PLD/FT) e gerenciamento de riscos, em atendimento às boas práticas de governança e às exigências regulatórias.

Documentos analisados:

- Política de Compliance
- Política de PLD/FT
- Informações institucionais públicas

Endereço digital https://www.xpi.com.br/compliance/?utm_source=chatgpt.com



Instituto de Previdência dos Servidores Municipais de São Vicente

4. Porte e Capacidade Operacional

A XP Investimentos CCTVM S/A integra grupo financeiro de grande porte, com atuação nacional e estrutura operacional compatível com a intermediação de recursos de Regimes Próprios de Previdência Social.

5. Histórico Regulatório

Foi realizada consulta pública quanto à existência de processos administrativos sancionadores. Não foram identificadas penalidades que impeçam o relacionamento institucional, mantendo-se a instituição em regular funcionamento perante os órgãos supervisores.

Documento comprobatório anexado:

- Anexo III – Consulta a Processos Sancionadores (CVM)

6. Índices

Índice de Basileia: Considerando o grupo XP, relatórios de mercado mencionam que a **XP Inc. (empresa controladora)** registrou um índice de Basileia em torno de **21,2% no 3T25** — indicando capital acima dos requisitos mínimos regulatórios.

ROE: Considerando o grupo, o ROE divulgado no Relatório do 3º trimestre de 2025, a XP Inc. reportou um ROE anualizado de aproximadamente 20,3% no 3T25. Esse valor representa a rentabilidade dos capitais próprios do grupo como um todo no período.

Nível de inadimplência: Não é publicado de forma centralizada.

7. Rating

O grupo XP possui rating de crédito emitido por agências reconhecidas: XP Inc. com *Ba1* pela Moody's e *BB* pela Fitch (perspectiva estável), e suas afiliadas Banco XP S.A. e XP Investimentos S.A. com ratings nacionais *AAA(bra)* / *brAAA* com perspectiva estável, indicando forte percepção de solvência e capacidade de cumprir obrigações em âmbito doméstico.



Instituto de Previdência dos Servidores Municipais de São Vicente

8. Conclusão

Após análise das informações públicas e documentos consultados, conclui-se que a instituição atende aos requisitos mínimos de regularidade, governança e diligência previstos na Resolução CMN nº 5.272/2025, não havendo impedimentos para o relacionamento institucional com este RPPS.

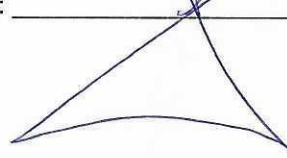
Data: 03 / 02 / 2026

Responsável pela análise: _____


Paulo Brígido da Fonseca
Coordenador de Investimentos

Comitê de Investimentos (Presidente): _____


Marcelo Menegatti dos Santos Cruz
Superintendente



Ao selecionar uma instituição, você poderá consultar dados cadastrais, estrutura societária, canais de atendimento e, quando disponíveis, documentos contábeis padronizados e demonstrações financeiras.

Conheça os **tipos de Instituições** autorizadas, reguladas ou supervisionadas pelo BC.

XP INVESTIMENTOS CORRETORA DE CâMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A

- Dados cadastrais da sede
- Documentos Contábeis (Cosif)
- Central de Demonstrações Financeiras do SFN
- Órgãos
- Contato de Ouvidoria

CNPJ: 02.332.886
Código compensação: 102
Site na Web: <https://xp.inc/chat-atendente-humano>

Endereço:
PRAIA DE BOTAFOGO, N- 501
BLOCO I, SALÃO 501
BOTAFOGO
CEP 22.250-911 - RIO DE JANEIRO/RJ

Natureza jurídica: Sociedade Anônima de Capital Fechado
Tipo instituição: Sociedade Corretora de TVM
Situação: Autorizada em Atividade
Auditor independente: PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA

Conglomerados:
[52120 \(FINANCEIRO\)](#)
[82475 \(PRUDENCIAL\)](#)

[Conheça o segmento](#)



BRASIL

Acesso à informação

Central de Sistemas

COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Mapa de Siste

Selecione o processo desejado clicando no respectivo	
PROCESSO	OBJETO
19957.001449/2022-38	Apuração de possíveis irregularidades envolvendo carteiras de valores mobiliários administradas por Genus Capital Group Gestão de Recursos Ltda., relacionadas a clientes indicados por agentes autônomos de investimento sócios da Index Capital Agentes Autônomos de Investimentos Ltda., entre janeiro de 2014 e outubro de 2017.
19957.001483/2018-26 (SP2019/00006)	Apurar as responsabilidades de XP INVESTIMENTOS CCTVM S.A., GUILHERME DIAS FERNANDES BENCHIMOL e FABRÍCIO CUNHA DE ALMEIDA por infração a dispositivos da Instrução CVM nº 505 de 2011.
19957.001954/2020-11	Apurar suspeitas de operações fraudulentas perpetradas pelo agente autônomo de investimentos André Luiz Nogueira da Motta e Albuquerque, no âmbito do escritório Invest Smart Agente Autônomo de Investimentos Ltda.
19957.002587/2017-77 (RJ2017/04091)	Apurar a responsabilização de XP Investimentos CCTVM S.A. e de Guilherme Dias Fernandes Benchimol por infração ao disposto no artigo 12, parágrafo único, c/c artigo 13, caput e parágrafo único, da Instrução CVM nº 505/2011.

Fale com a CVM Nova Pesquisa

Aviso Legal: A fim de preservar a disponibilidade das informações ao público em geral, este serviço possui limites de acessos simultâneos e quantidade de consultas ao site em um determinado período. Além disso, o serviço controla dinamicamente a liberação ou bloqueio de acesso e consulta através de uma lista de endereços IP ou domínios Internet, classificando a origem como confiável ou não-confiável.