
BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo

(CNPJ nº 00.812.433/0001-41)

***(Administrado pela Santander Caceis Brasil Distribuidora de
Títulos e Valores Mobiliários S.A.)***

Demonstrações financeiras em

31 de março de 2022

e relatório do auditor independente



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Cotistas e à Administradora
BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo
(Administrado pela Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.)

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo ("Fundo"), que compreendem o Demonstrativo da composição e diversificação da carteira em 31 de março de 2022 e a Demonstração da evolução do patrimônio líquido para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

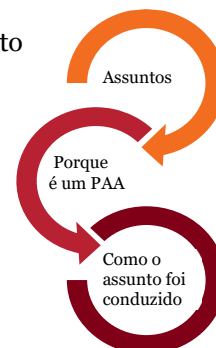
Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo em 31 de março de 2022, e o desempenho de suas operações do exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis aos fundos de investimento regidos pela Instrução CVM nº 555.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Fundo, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais Assuntos de Auditoria

Principais Assuntos de Auditoria (PAA) são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.





BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo
(Administrado pela Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.)

Porque é um PAA	Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria
<p>Existência e mensuração dos investimentos</p> <p>Conforme apresentado no demonstrativo da composição e diversificação da carteira, os recursos do Fundo estão investidos em operações compromissadas, custodiadas no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC).</p> <p>O Administrador do Fundo utiliza os extratos fornecidos pela entidade custodiante para confirmar a existência dos investimentos.</p> <p>A apropriação dos rendimentos das operações compromissadas considera a taxa de remuneração estabelecida na data da contratação.</p> <p>Considerando a relevância dos investimentos em relação ao patrimônio líquido do Fundo e a consequente apuração do valor da cota, a existência e mensuração dessas aplicações foram consideradas áreas de foco em nossa auditoria.</p>	<p>Nossos principais procedimentos de auditoria consideraram, entre outros:</p> <p>Testamos a existência dos investimentos em operações compromissadas por meio do confronto das informações constantes na composição e diversificação da carteira do Fundo com as informações da entidade custodiante.</p> <p>Realizamos o recálculo da apropriação dos rendimentos das operações compromissadas com base na taxa de remuneração estabelecida na data da contratação.</p> <p>Consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração para garantir a existência e adequada mensuração dos investimentos do fundo são consistentes e estão alinhados com as informações analisadas em nossa auditoria.</p>

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração do Fundo é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis aos fundos de investimento regidos pela Instrução CVM nº 555 e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade do Fundo continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras. A continuidade das operações de um fundo de investimento é, adicionalmente, dependente da prerrogativa dos cotistas em resgatar suas cotas nos termos do regulamento do Fundo.

Os responsáveis pela governança do Fundo são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.



BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo
(Administrado pela Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.)

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Fundo.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Fundo. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Fundo a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.



**BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo
(Administrado pela Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.)**

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 28 de junho de 2022.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Paulo Rodrigo Pecht', written over a light blue horizontal line.

**PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5**

DocuSigned by:
Paulo Rodrigo Pecht
Signed By: PAULO RODRIGO PECHT 25185992824
CPF: 25185992824
Signed Role: S000
Signed Time: 28 de junho de 2022 | 17:33 BRT

**Paulo Rodrigo Pecht
Contador CRC 1SP213429/O-7**

BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo

CNPJ: 00.812.433/0001-41

(Administrado pela Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.)

CNPJ: 62.318.407/0001-19

Demonstrativo da composição e diversificação da carteira

Em 31 de Março de 2022

(Em milhares de Reais)

Aplicações / Especificação	Quantidade	Custo Total	Valor Justo/ Realização	% Sobre o patrimônio líquido
Disponibilidades			140.287	6,23
Banco Santander (Brasil) S.A. (*)			140.287	6,23
Operações compromissadas		2.112.798	2.112.798	93,92
Tesouro SELIC (LFT)	184.141	2.112.798	2.112.798	93,92
Total do Ativo			2.253.085	100,15
Valores a pagar			(3.421)	(0,15)
Taxa de gestão (*)			(3.254)	(0,15)
Taxa de administração (*)			(94)	-
Provisão para impressos e correspondência			(51)	-
Provisão custódia (*)			(20)	-
Auditoria externa			(2)	-
Total do Passivo			(3.421)	(0,15)
Patrimônio líquido			2.249.664	100,00

(*) Operações realizadas com partes relacionadas

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo

CNPJ: 00.812.433/0001-41

(Administrado pela Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.)

CNPJ: 62.318.407/0001-19

Demonstração da evolução do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de março de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais, exceto o valor unitário das cotas)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Patrimônio líquido no início do exercício		
Total de 188.954.450 cotas a R\$ 9,166627 cada	1.732.075	
Total de 163.461.029 cotas a R\$ 9,140630 cada		1.494.137
Cotas emitidas no exercício		
2.179.518.232	20.279.950	
1.555.439.252		14.242.371
Cotas resgatadas no exercício		
2.133.083.751	(19.793.870)	
1.529.945.831		(13.995.377)
Variação no resgate de cotas	(58.939)	(14.010)
Patrimônio líquido antes do resultado	<u>2.159.216</u>	<u>1.727.121</u>
Composição do resultado no exercício		
Renda Fixa e Outros Títulos e Valores Mobiliários	<u>126.305</u>	<u>39.682</u>
Apropriação de rendimentos	126.305	39.814
Valorização (Desvalorização) a valor justo	-	(132)
Demais receitas	<u>45</u>	<u>-</u>
Receitas diversas	45	-
Demais despesas	<u>(35.902)</u>	<u>(34.728)</u>
Remuneração da administração	(987)	(922)
Auditoria e custódia	(274)	(235)
Publicação e correspondência	(194)	(76)
Taxa de fiscalização - CVM	(51)	(68)
Despesas diversas	(47)	-
Serviços contratados pelo Fundo	(34.349)	(33.427)
Resultado do exercício	<u>90.448</u>	<u>4.954</u>
Patrimônio líquido no final do exercício		
Total de 235.388.931 cotas a R\$ 9,557221 cada	<u>2.249.664</u>	
Total de 188.954.450 cotas a R\$ 9,166627 cada		<u>1.732.075</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo

CNPJ: 00.812.433/0001-41

(Administrado pela Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.)

(CNPJ: 62.318.407/0001-19)

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de março de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais, exceto o valor unitário das cotas)

1 Contexto operacional

O BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo (“Fundo”), constituído em 2 de outubro de 1995, atualmente sob a forma de condomínio aberto, com prazo indeterminado de duração, iniciou suas atividades em 2 de outubro de 1995 e tem por objetivo acompanhar a variação da taxa dos Certificados de Depósitos Interfinanceiros (CDI), não havendo, entretanto, compromisso em atingi-la.

As cotas do Fundo estão sujeitas às oscilações positivas e negativas de acordo com os ativos integrantes em sua carteira, podendo tais estratégias, da forma como são adotadas, resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas. Na hipótese de o patrimônio líquido atingir níveis abaixo do mínimo exigido pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), o Fundo deverá receber aporte de capital ou fica o Administrador obrigado a promover a liquidação do Fundo ou incorporá-lo a outros fundos de investimento.

O Fundo é destinado a pessoas físicas e jurídicas correntistas do Banco do Nordeste do Brasil S.A., que desejam investir em fundo com risco inerente a títulos públicos federais.

Os investimentos em fundos não são garantidos pelo Administrador ou por qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, pelo Fundo Garantidor de Créditos - FGC.

2 Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis aos fundos de investimento, complementadas pelas normas previstas no Plano Contábil dos Fundos de Investimento (COFI) e pelas orientações emanadas da Comissão de Valores Mobiliários, especialmente pela Instrução CVM nº 555 e suas alterações posteriores.

Na elaboração dessas demonstrações financeiras foram utilizadas premissas e estimativas de preços para a contabilização e determinação dos valores dos ativos e instrumentos financeiros integrantes da carteira do Fundo. Desta forma, quando da efetiva liquidação financeira desses ativos, os resultados auferidos poderão vir a ser diferente dos estimados.

3 Descrição das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a contabilização das operações e elaboração das demonstrações financeiras são as seguintes:

a) Operações compromissadas

São demonstradas ao custo de aquisição, acrescidas dos juros auferidos.

BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo

CNPJ: 00.812.433/0001-41

(Administrado pela Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.)

(CNPJ: 62.318.407/0001-19)

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de março de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais, exceto o valor unitário das cotas)

b) Ativos de Renda Fixa

De acordo com o estabelecido na Instrução CVM nº 577, de 7 de julho de 2016, os ativos são classificados de acordo com a intenção de negociação. Assim, os ativos que compõem a carteira do Fundo foram classificados na categoria abaixo ao seguinte critério de contabilização:

- **Títulos para negociação** - Aqueles adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, sendo contabilizados pelo valor de mercado, em que as perdas e os ganhos realizados sobre esses ativos são reconhecidos no resultado do exercício e apropriados de acordo com o regime de competência.

c) Apuração dos resultados

As receitas e despesas são apropriadas de acordo com o regime de competência.

4 Gerenciamento de riscos

O processo de análise e seleção de ativos financeiros busca identificar aqueles cujas políticas de investimento sejam compatíveis com a do Fundo, a fim de acompanhar e/ou superar o índice de referência mencionado no regulamento.

O Gestor, visando proporcionar a melhor rentabilidade ao cotista, poderá, respeitadas as limitações definidas em regulamento e da legislação, definir livremente o grau de concentração da carteira de aplicação do Fundo. Não obstante a diligência do Gestor em selecionar as melhores opções de investimento, os investimentos do Fundo estão, por sua própria natureza, sujeitos a flutuações típicas do mercado e a riscos de crédito, que podem gerar depreciação dos ativos da carteira do Fundo, não atribuível à atuação do Gestor. A eventual concentração de investimentos do Fundo em determinados emissores pode aumentar a exposição da carteira aos riscos mencionados acima e, conseqüentemente, aumentar a volatilidade das cotas.

As áreas de riscos do Gestor e do Administrador são responsáveis tanto pelo controle do risco quanto pelo cumprimento da política de investimento do Fundo. Respectivas áreas encontram-se completamente separada das áreas Comercial e de Gestão de fundos e utiliza modelos internacionalmente aceitos de controle de risco.

Política de controle para risco de mercado - O risco de mercado é monitorado pelo método do VaR (Value at Risk), ou valor em risco, e pelo teste de estresse. O VaR é um método estatístico de controle para determinação de perdas potenciais de uma carteira, em condições normais de mercado, que se baseia na análise do comportamento histórico dos preços dos ativos, suas volatilidades e correlações. Já o teste de estresse é um modelo auxiliar que consiste em simular os resultados obtidos pelas posições atuais dos fundos investidos frente a situações de estresse, utilizando cenários de variações de preços e/ou taxas, como as ocorridas em períodos de crise.

BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo

CNPJ: 00.812.433/0001-41

(Administrado pela Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.)

(CNPJ: 62.318.407/0001-19)

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de março de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais, exceto o valor unitário das cotas)

Política de controle para risco de crédito - A análise dos títulos de renda fixa privados que podem compor os fundos investidos segue fielmente os padrões estabelecidos pelo gestor para todos os seus fundos. Esta metodologia consiste na análise de crédito da empresa e atribuição de notas de acordo com sua qualidade. As empresas precisam ter uma nota mínima para serem consideradas elegíveis ao crédito.

Política de controle para risco de liquidez – É calculado o fluxo de vencimento dos títulos e o nível de liquidez dos fundos mantendo este em um nível suficiente para atender as necessidades de resgate dos clientes sem abrir mão de uma rentabilidade adequada.

Não obstante o emprego, pelo Administrador e pelo Gestor, de plena diligência e da boa prática de administração e gestão de fundos de investimento e da estreita observância da política de investimento definida no regulamento, das regras legais ou regulamentares em vigor, este estará sujeito a outros fatores de risco, que poderão ocasionar perdas ao seu patrimônio e, conseqüentemente, ao cotista.

Os métodos utilizados pelo Administrador e Gestor para gerenciar os riscos a que o Fundo se encontra sujeito não constituem garantia contra eventuais perdas patrimoniais que possam ser incorridas pelo próprio Fundo e/ou pelos fundos investidos que este investir, se permitido em sua política de investimentos.

5 Emissões e resgates de cotas

As cotas do Fundo têm seu valor calculado, diariamente, com base em avaliação patrimonial que considera o valor de mercado dos ativos financeiros integrantes da carteira, salvo os ativos financeiros classificados como mantidos até o vencimento, quando aplicável. Conseqüentemente, o valor das cotas do Fundo está sujeito às oscilações para mais ou para menos desses ativos financeiros.

Na emissão de cotas do Fundo será utilizado o valor da cota de abertura em vigor no próprio dia da efetiva disponibilidade dos recursos confiados pelo investidor, em favor do Administrador, em sua sede ou dependências, desde que a mesma ocorra dentro do horário estabelecido pelo Administrador. As cotas são nominativas, intransferíveis e mantidas em conta de depósito em nome de seus titulares.

No resgate de cotas a data da apuração do valor da cota de abertura para efeito do pagamento do resgate (“data de conversão de cotas”), será a do próprio dia da solicitação de resgate pelo cotista, desde que a mesma ocorra dentro do horário estabelecido pelo Administrador. Caso a referida solicitação ocorra fora do horário estabelecido pelo Administrador, será considerada realizada no 1º (primeiro) dia útil subsequente. O pagamento do resgate será feito no próprio dia da data de conversão de cotas.

Em casos excepcionais de iliquidez dos ativos financeiros componentes da carteira do Fundo, inclusive em decorrência de pedidos de resgates incompatíveis com a liquidez existente, ou que possam implicar alteração do tratamento tributário do Fundo ou do conjunto dos cotistas, em

BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo

CNPJ: 00.812.433/0001-41

(Administrado pela Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.)

(CNPJ: 62.318.407/0001-19)

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de março de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais, exceto o valor unitário das cotas)

prejuízo destes últimos, o Administrador poderá declarar o fechamento do Fundo para a realização de resgates, situação em que convocará Assembleia Geral Extraordinária para deliberar sobre as possibilidades previstas na regulamentação em vigor ou outras que venham a ser estabelecidas por normativos posteriores.

6 Remuneração da administração

A taxa de administração creditada para a Administração foi computada diariamente ao patrimônio líquido à razão de 1,700% a.a., e paga mensalmente até o 5º dia útil do mês subsequente.

As despesas apropriadas a título de taxa de administração e taxa de gestão no exercício findo em 31 de março de 2022 foram de R\$ 987 (R\$ 922 em 31 de Março de 2021) e R\$ 34.349 (R\$ 33.427 em 31 de Março de 2021), e encontram-se apresentadas em “Remuneração da administração” e “Serviços contratados pelo Fundo”.

Não há cobrança de taxa de performance, ingresso e/ou saída no Fundo

7 Serviços de gestão, custódia e controladoria

A gestão da carteira caberá ao Banco do Nordeste do Brasil S.A., entidade autorizada pela CVM, a realizar a atividade de gestão de carteira de valores mobiliários.

A custódia, tesouraria, controladoria e processamento dos ativos financeiros integrantes da carteira do Fundo são realizados pela Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., sendo a distribuição das cotas, controladoria e processamento do passivo do Fundo (escrituração de cotas) são realizados pelo próprio Gestor/Distribuidor Banco do Nordeste S.A.

A taxa máxima de custódia paga pelo Fundo ao Custodiante é de 0,01% ao ano sobre o patrimônio líquido do Fundo.

A despesa apropriada a título de taxa de custódia no exercício findo em 31 de março de 2022 foi de R\$ 208 (R\$ 181 em 31 de Março de 2021), e encontra-se apresentada na rubrica “Auditoria e custódia”.

Os ativos públicos e as operações compromissadas lastreadas em ativos públicos encontram-se custodiados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia - SELIC.

8 Informações sobre transações com partes relacionadas

Em atendimento a instrução CVM nº 514 de 27 de dezembro de 2011, os itens abaixo demonstram as operações realizadas entre o Fundo e instituição Administradora, Gestora ou parte a elas relacionada no exercício findo em 31 de março de 2022.

BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo

CNPJ: 00.812.433/0001-41

(Administrado pela Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.)

(CNPJ: 62.318.407/0001-19)

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de março de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais, exceto o valor unitário das cotas)

a. Disponibilidades

Em 31 de março de 2022 o Fundo possui saldo em conta corrente, no montante de R\$ 140.287, com o Banco Santander (Brasil) S.A.

b. Despesas administrativas

Em 31 de março de 2022, o Fundo possui saldo a pagar de remuneração de Administração e Gestão no montante de R\$ 94 e R\$ 3.254, respectivamente. As despesas a título de remuneração da administração estão sendo apresentadas na nota explicativa "Remuneração da administração".

Em 31 de março de 2022, o Fundo possui saldo a pagar o montante de R\$ 20 referente a taxa de custódia do Fundo. As despesas a título de taxa de custódia estão sendo apresentadas na nota explicativa "Serviços de gestão, custódia e controladoria".

c. Operações compromissadas com partes relacionadas.

Mês	Operações compromissadas realizadas com partes relacionadas/total de operações compromissadas	Volume médio diário/Patrimônio médio diário do Fundo	Taxa média contratada/Taxa Selic
	(%)	(%)	
04/2021	100	50,05	1,0000
05/2021	100	50,05	1,0000
06/2021	100	51,13	0,9973
07/2021	100	94,06	1,0000
08/2021	100	94,13	1,0000
09/2021	100	94,17	1,0000
10/2021	100	94,06	1,0000
11/2021	100	92,46	1,0000
12/2021	100	89,5	1,0000
01/2022	100	89,83	1,0000
02/2022	100	89,81	1,0000
03/2022	100	94,13	1,0000

9 Tributação

a. Fundo

Os rendimentos e ganhos auferidos com operações realizadas pela carteira do Fundo não estão sujeitos ao imposto de renda e/ou IOF.

b. Cotistas

BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo

CNPJ: 00.812.433/0001-41

(Administrado pela Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.)

(CNPJ: 62.318.407/0001-19)

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de março de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais, exceto o valor unitário das cotas)

Imposto de renda

Os rendimentos auferidos pelos cotistas Governo Federal, Governo dos Estados, Distrito Federal, Municípios, Autarquias estaduais e municipais, Fundações estaduais e municipais instituídas e mantidas pelo setor público são imunes de Imposto de Renda (IR).

Os rendimentos das aplicações das agências de fomento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e sob controle acionário de Unidade da Federação, conforme prevê a legislação vigente, estão dispensados de retenção do Imposto de Renda (IR) na fonte. Os rendimentos das aplicações dos demais cotistas estão sujeitos à tributação de Imposto de Renda.

Os rendimentos produzidos serão tributados, por ocasião dos resgates, às seguintes alíquotas, de acordo com o prazo de aplicação:

Até 180 dias: 22,5%

Acima de 180 dias: 20,0%

No final dos meses de maio e novembro será cobrada, de forma antecipada, à alíquota de 20%.

IOF (Decreto Nº 6.306/07, de 14 de dezembro de 2007)

Os resgates, quando realizados em prazo inferior a 30 dias, estarão sujeitos à cobrança de IOF. A alíquota do IOF será de 1% (um por cento) ao dia sobre o valor do resgate, limitado a um percentual do rendimento da operação, decrescente em função do prazo da aplicação. Para os resgates efetuados a partir do trigésimo dia da data da aplicação, não haverá cobrança desse IOF.

Os cotistas isentos, os imunes e os amparados por norma legal ou medida judicial específica não sofrem retenção do imposto de renda na fonte e/ou IOF.

10 Política de distribuição dos resultados

Os resultados auferidos são incorporados ao patrimônio líquido com a correspondente variação no valor das cotas, de maneira que todos os cotistas deles participem proporcionalmente à quantidade de cotas possuídas.

11 Política de divulgação das informações

O Administrador colocava à disposição dos interessados, na sede do Administrador e/ou por meio eletrônico, diariamente, o valor da cota e do patrimônio líquido do Fundo.

O Administrador remetia, por meio do Sistema de Envio de Documentos disponível na página da CVM na rede mundial de computadores, os seguintes documentos:

- Informe diário, no prazo de 1 (um) dia útil;

BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo

CNPJ: 00.812.433/0001-41

(Administrado pela Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.)

(CNPJ: 62.318.407/0001-19)

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de março de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais, exceto o valor unitário das cotas)

- Mensalmente, até 10 (dez) dias após o encerramento do mês a que se referirem:
 - (a) balancete;
 - (b) demonstrativo de composição e diversificação da carteira; e,
 - (c) informações relativas ao perfil mensal.
- Anualmente, no prazo de 90 (noventa) dias contados a partir do encerramento do exercício a que se referirem, as demonstrações financeiras acompanhadas do relatório do auditor independente; e,

O Distribuidor disponibilizava aos cotistas, mensalmente, extrato de conta contendo as informações exigidas nos termos da regulamentação em vigor, contendo saldo e valor das cotas no início e no final do período e a movimentação ocorrida ao longo do mesmo e rentabilidade do Fundo entre o último dia útil do mês anterior e o último dia útil do mês de referência do extrato.

O Administrador e o Distribuidor divulgavam em lugar de destaque nos seus respectivos sites:

- Demonstração de Desempenho do Fundo relativo aos 12 meses findos em 31 de dezembro, até o último dia útil de fevereiro de cada ano e aos 12 meses findos em 30 de junho, até o último dia útil do mês de agosto de cada ano.

12 Política relativa ao exercício do direito de voto

O Fundo tem como política o não exercício do direito de voto em assembleias de companhias e/ou fundos de investimento nos quais o Fundo detenha participação, a menos que o Gestor julgue que os assuntos a serem deliberados são relevantes para o Fundo. Nessa hipótese, o Gestor comparecerá à assembleia e, posteriormente divulgará aos cotistas na sua sede, por correspondência e/ou por meio eletrônico, o teor e a justificativa do voto proferido.

13 Rentabilidade

a. Patrimônio líquido médio mensal, variação do valor da cota e rentabilidade (não auditado)

Data	Patrimônio Líquido	Valor da cota	% Rentabilidade		Benchmark (%)	
			Mensal	Acumulada	Mensal	Acumulada
31/03/2021		9,166627				
30/04/2021	1.753.317	9,173124	0,07	0,07	0,21	0,21
31/05/2021	1.818.920	9,184432	0,12	0,19	0,27	0,48
30/06/2021	1.875.937	9,199231	0,16	0,36	0,3	0,78
31/07/2021	2.003.390	9,216063	0,18	0,54	0,36	1,14
31/08/2021	2.050.927	9,238804	0,25	0,79	0,42	1,57
30/09/2021	2.117.764	9,263588	0,27	1,06	0,44	2,02
31/10/2021	2.179.563	9,292726	0,31	1,38	0,48	2,51
30/11/2021	2.211.564	9,331058	0,41	1,79	0,59	3,11

BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo

CNPJ: 00.812.433/0001-41

(Administrado pela Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.)

(CNPJ: 62.318.407/0001-19)

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de março de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais, exceto o valor unitário das cotas)

31/12/2021	2.191.025	9,383353	0,56	2,36	0,76	3,89
31/01/2022	2.264.034	9,434638	0,55	2,92	0,73	4,65
28/02/2022	2.242.156	9,489102	0,58	3,52	0,79	5,48
31/03/2022	2.256.350	9,557221	0,72	4,26	0,92	6,45

b. Patrimônio líquido médio e rentabilidade acumulada nos exercícios

Exercício	Patrimônio Líquido Médio	% Rentabilidade	Benchmark (%)
Exercício findo em 31 de março de 2022	2.080.666	4,26	6,45
Exercício findo em 31 de março de 2021	1.825.691	0,28	2,22

A rentabilidade passada não é garantia de resultados futuros.

(*) O Fundo utiliza como benchmark a variação acumulada do CDI.

14 Demandas judiciais

Não há registro de demandas judiciais ou extrajudiciais, quer na defesa dos direitos dos cotistas, quer desses contra o administrador do Fundo.

15 Alterações estatutárias

Conforme ata de assembleia geral de cotistas realizada em 26 de maio de 2021, foi deliberada:

(I) A alteração da política de investimento do fundo, com modificação no quadro de limites por modalidade de ativo financeiro; e

(II) A atualização dos dados do distribuidor constante no quadro de Serviço de Atendimento ao Cotista, saber: alteração do número de WhatsApp e exclusão do número de Fax.

As alterações passaram a vigorar em 29 de junho de 2021.

16 Análise de sensibilidade

a. Metodologia

O VaR (*Value at Risk*) é a métrica de risco que informa a perda financeira esperada considerando um horizonte de tempo e um intervalo de confiança determinado. Para cálculo do VaR, foi adotado o modelo paramétrico com horizonte de tempo de 1 dia e intervalo de confiança de 95% e para o cálculo das volatilidades foi utilizada a metodologia EWMA (*exponentially weighted moving average*), com fator de decaimento exponencial (λ) de 0,94.

BNB Automático Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo**CNPJ: 00.812.433/0001-41**

(Administrado pela Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.)

(CNPJ: 62.318.407/0001-19)**Notas explicativas às demonstrações financeiras**

Exercícios findos em 31 de março de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais, exceto o valor unitário das cotas)

Data de Referência	31/03/2022
Patrimônio Líquido	2.249.664
VaR (Valor em Risco)	0,0012%

O método tem como objetivo proporcionar ao investidor uma estimativa da potencial perda de uma carteira em função do histórico de preços. Como limitação, por assumir normalidade dos dados e, em geral, intervalo de confiança de 95%, o método não considera os eventos na cauda da distribuição, uma vez que são estatisticamente raros e causam grande impacto.

17 Prestação de outros serviços e política de independência do auditor***Instrução CVM nº 381, de 14 de janeiro de 2003***

Em atendimento à Instrução CVM 381, informamos que o Fundo, no exercício auditado, somente contratou empresa de auditoria externa para prestação de serviços de auditoria, não tendo prestado nenhum outro tipo de serviço ao Fundo.

É adotada como política na contratação de serviços não relacionados à auditoria externa, a postura de atender as regulamentações que preservam a independência do auditor externo, mantendo consistência, inclusive com os princípios internacionais, em atendimento aos procedimentos estabelecidos pelo Administrador, os quais incluem, dentre outros, os seguintes: (a) o auditor não deve auditar seu próprio trabalho; (b) o auditor não deve exercer funções gerenciais no cliente, e (c) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente. Adicionalmente, em caso de contratação de outros serviços, o escopo e os procedimentos dos referidos serviços são discutidos com os auditores independentes, para que os mesmos não afetem as regras de independência estabelecidas.

18 Outros assuntos

A Administração reforça sua responsabilidade e compromisso de acompanhar tempestivamente e tornar públicos os possíveis impactos decorrentes da pandemia do novo Coronavírus. Nesse sentido, diante do cenário de riscos e incertezas nos mercados de capitais mundiais, a Administração vem empenhando seus melhores esforços para prover informações fidedignas que refletem a realidade econômica dos fundos de investimentos administrados.

* * *

Marcelo Vieira Francisco
Diretor Executivo

Elisangela Furlan Teixeira da Silva
Contadora CRC - SP-296670/O-7

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: 9A904F7DD0DF414FA67EA875CEE7EF05

Status: Concluído

Assunto: DocuSign: DF_CUST1333_BNB Automático FI RF CP.pdf

Envelope fonte:

Documentar páginas: 16

Assinaturas: 1

Certificar páginas: 2

Rubrica: 0

Assinatura guiada: Ativado

Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado

Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

Remetente do envelope:

Danieli Aparecida da Silva

Av. Francisco Matarazzo, 1400, Torre Torino, Água

Branca

São Paulo, SP 05001-100

danieli.silva@pwc.com

Endereço IP: 18.231.224.33

Rastreamento de registros

Status: Original

28 de junho de 2022 | 16:42

Portador: Danieli Aparecida da Silva

danieli.silva@pwc.com

Local: DocuSign

Status: Original

28 de junho de 2022 | 17:34

Portador: CEDOC Brasil

BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team

Local: DocuSign

@pwc.com

Eventos do signatário

Paulo Rodrigo Pecht

paulo.pecht@pwc.com

PwC BR

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma), Certificado Digital

Detalhes do provedor de assinatura:

Tipo de assinatura: ICP Smart Card

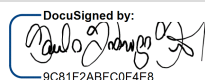
Emissor da assinatura: AC SERASA RFB v5

CPF do signatário: 25185992824

Cargo do Signatário: Sócio

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não disponível através da DocuSign

Assinatura

Adoção de assinatura: Desenhado no dispositivo

Assinado pelo link enviado para

paulo.pecht@pwc.com

Usando endereço IP: 134.238.160.171

Registro de hora e data

Enviado: 28 de junho de 2022 | 16:43

Visualizado: 28 de junho de 2022 | 17:31

Assinado: 28 de junho de 2022 | 17:34

Eventos do signatário presencial**Assinatura****Registro de hora e data****Eventos de entrega do editor****Status****Registro de hora e data****Evento de entrega do agente****Status****Registro de hora e data****Eventos de entrega intermediários****Status****Registro de hora e data****Eventos de entrega certificados****Status****Registro de hora e data****Eventos de cópia****Status****Registro de hora e data**

Danieli Aparecida da Silva

danieli.silva@pwc.com

Manager

PwC BR

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não disponível através da DocuSign

Copiado

Enviado: 28 de junho de 2022 | 17:34

Visualizado: 28 de junho de 2022 | 17:34

Assinado: 28 de junho de 2022 | 17:34

Eventos de cópia	Status	Registro de hora e data
Fundos Santander br_fundos_santander@pwc.com Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)	Copiado	Enviado: 28 de junho de 2022 16:43
Termos de Assinatura e Registro Eletrônico: Não disponível através da DocuSign		

Eventos com testemunhas	Assinatura	Registro de hora e data
-------------------------	------------	-------------------------

Eventos do tabelião	Assinatura	Registro de hora e data
---------------------	------------	-------------------------

Eventos de resumo do envelope	Status	Carimbo de data/hora
Envelope enviado	Com hash/criptografado	28 de junho de 2022 16:43
Entrega certificada	Segurança verificada	28 de junho de 2022 17:31
Assinatura concluída	Segurança verificada	28 de junho de 2022 17:34
Concluído	Segurança verificada	28 de junho de 2022 17:34

Eventos de pagamento	Status	Carimbo de data/hora
----------------------	--------	----------------------