

Demonstrações Financeiras

**Sicredi - Fundo de Investimento em Cotas
de Fundos de Investimento Renda Fixa**

Longo Prazo CDI +

CNPJ: 16.938.231/0001-80

(Administrado pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.)

31 de dezembro de 2024

com Relatório do Auditor Independente



**Shape the future
with confidence**

São Paulo Corporate Towers
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
Vila Nova Conceição
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Cotistas e ao Administrador do

Sicredi - Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Longo Prazo CDI +

(Administrado pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.)

Porto Alegre - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Sicredi - Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Longo Prazo CDI + (“Fundo”) que compreendem a demonstração da composição e diversificação da carteira em 31 de dezembro de 2024 e a respectiva demonstração da evolução do patrimônio líquido para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais 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 Sicredi - Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Longo Prazo CDI + em 31 de dezembro de 2024 e o desempenho de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis aos Fundos de Investimento Financeiro.

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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.



Shape the future
with confidence

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria 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. Para cada assunto abaixo, a descrição de como nossa auditoria tratou o assunto, incluindo quaisquer comentários sobre os resultados de nossos procedimentos, é apresentado no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Nós cumprimos as responsabilidades descritas na seção intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”, incluindo aquelas em relação a esses principais assuntos de auditoria. Dessa forma, nossa auditoria incluiu a condução de procedimentos planejados para responder a nossa avaliação de riscos de distorções significativas nas demonstrações financeiras. Os resultados de nossos procedimentos, incluindo aqueles executados para tratar os assuntos abaixo, fornecem a base para nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações financeiras do Fundo.

Investimentos em cotas de fundos de investimento

Conforme apresentado no demonstrativo da composição e diversificação da carteira, em 31 de dezembro de 2024, os investimentos em cotas de fundos de investimento (“Fundos Investidos”) representavam 100,20% do patrimônio líquido do Fundo. Considerando sua relevância no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto, os investimentos em cotas de Fundos Investidos foram considerados o principal assunto de auditoria.

Como nossa auditoria conduziu esse assunto

Nossos procedimentos de auditoria sobre os investimentos em cotas de Fundos Investidos incluíram, entre outros, a inspeção documental das últimas demonstrações financeiras auditadas destes Fundos Investidos e dos seus extratos de custódia emitidos por seus respectivos administradores, o recálculo do valor justo dos investimentos realizados pelo Fundo nos Fundos Investidos considerando os valores das cotas divulgadas pelos administradores desses, bem como avaliação da razoabilidade dessa cota. Adicionalmente, revisamos a apresentação e divulgações constantes nas demonstrações financeiras do Fundo.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre os investimentos em cotas dos Fundos Investidos, que está consistente com a avaliação do Administrador do Fundo, consideramos que os critérios e premissas adotados pelo Administrador do Fundo para reconhecimento, mensuração e divulgação dos investimentos em cotas dos Fundos Investidos são aceitáveis, no contexto das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.



Shape the future
with confidence

Responsabilidades do Administrador do Fundo pelas demonstrações financeiras

O Administrador 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 Financeiro 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, o Administrador do Fundo é responsável pela avaliação da capacidade de o 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 não ser que o Administrador do Fundo pretenda liquidar o Fundo ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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 detecta 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.

Como parte da 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.



**Shape the future
with confidence**

- 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 pelo Administrador do Fundo.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pelo Administrador do Fundo, 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.



**Shape the future
with confidence**

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, 12 de março de 2025.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC SP-015199/F

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Bruno Araujo Santos', written over a horizontal line.

Bruno Araujo Santos
Contador CRC-1SP291893/O

Sicredi - Fundo De Investimento Em Cotas De Fundos De Investimento Renda Fixa Longo Prazo Cdi +

CNPJ nº 16.938.231/0001-80

(Administrado pelo Banco Cooperativo SICREDI S.A. CNPJ nº 01.181.521/0001-55)

Demonstrativo da composição e diversificação da carteira em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Aplicações/Especificação	Quantidade	Custo total	Mercado/realização	% sobre o patrimônio líquido
Cotas de fundo de investimento	126.083.660	319.070	319.070	100,20
Fundo De Investimento Renda Fixa Crédito Privado Alocação Longo Prazo	82.810.235	175.733	175.733	55,19
Sicredi – Fundo De Investimento Em Cotas De Fundos De Investimento Renda Fixa Longo Prazo Cdi	29.576.468	116.208	116.208	36,49
Sicredi – Fundo De Investimento Renda Fixa Crédito Privado Alocação Longo Prazo	7.799.220	20.292	20.292	6,37
Sicredi Fundo De Investimento Renda Fixa Cash Alocação	5.897.737	6.837	6.837	2,15
Valores a Receber			1.001	0,31
Total do Ativo			320.071	100,52
Valores a Pagar			1.643	0,52
Patrimônio Líquido			318.428	100,00
Total do Passivo e Patrimônio Líquido			320.071	100,52

(a) Saldo e/ou transação efetuada com Parte Relacionada do administrador do Fundo

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Sicredi - Fundo De Investimento Em Cotas De Fundos De Investimento Renda Fixa Longo Prazo Cdi +**CNPJ nº 16.938.231/0001-80****(Administrado pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A. CNPJ nº 01.181.521/0001-55)****Demonstrações das evoluções do patrimônio líquido****Exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e 2023****(Em milhares de reais, exceto o valor unitário da cota)**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Patrimônio líquido no início dos exercícios		
Total de 118.553.101,075 cotas a R\$ 2,460160 cada uma	291.660	
Total de 116.707.995,690 cotas a R\$ 2,171621 cada uma		253.446
Cotas emitidas		
107.633.021,060 cotas	278.302	
140.581.862,940 cotas		323.568
Cotas resgatadas		
109.456.819,890 cotas	(261.881)	
138.736.757,560 cotas		(300.192)
Variações no resgate de cotas	<u>(22.923)</u>	<u>(18.709)</u>
Composição dos resultados dos exercícios		
Patrimônio líquido antes dos resultados dos exercícios	<u>285.158</u>	<u>258.113</u>
Cotas de fundos	<u>34.342</u>	<u>34.585</u>
Apropriação de rendimentos	34.342	34.585
Demais despesas	<u>(1.072)</u>	<u>(1.039)</u>
Remuneração da Administração	(971)	(799)
Taxa de performance	(7)	(151)
Auditoria e taxas de custódia	(59)	(55)
Taxa de fiscalização	(30)	(30)
Despesas diversas	(5)	(4)
Total do resultado dos exercícios	<u>33.270</u>	<u>33.546</u>
Patrimônio líquido no final dos exercícios		
Total de 116.729.302,237 cotas a R\$ 2,727956 cada uma	318.428	
Total de 118.553.101,075 cotas a R\$ 2,460160 cada uma		291.660

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

1 Contexto operacional

O Sicredi - Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Longo Prazo CDI + ("Fundo"), foi constituído em 24 de agosto de 2012 e iniciou suas atividades em 20 de agosto de 2013, sob a forma de condomínio aberto, com prazo indeterminado de duração.

O FUNDO mantém, no mínimo, 95% (noventa e cinco por cento) de seu patrimônio investido em cotas dos seguintes fundos de investimento:

O Fundo possui gestão ativa da carteira e visa superar a variação da taxa DI-CETIP (divulgada pela B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão). Este objetivo não constitui uma garantia de atingir a rentabilidade almejada.

As operações nos mercados derivativos realizadas pelos fundos de investimento nos quais o Fundo aplica seus recursos poderão ser realizadas com o objetivo de proteger posições detidas à vista, até o limite destas, ou com o objetivo de alavancagem, sendo que, neste caso, os valores das operações nos mercados de derivativos não poderão representar mais do que 500% (quinhentos por cento) do patrimônio líquido do Fundo. Tais estratégias, da forma como são adotadas, podem resultar em perdas patrimoniais para o Fundo e para seus cotistas.

O Fundo destina-se a investidores, pessoas físicas e/ou jurídicas em geral.

Os investimentos em fundos não são garantidos pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A. ("Administrador"), pelo Gestor ou por qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, pelo Fundo Garantidor de Créditos (FGC). Os cotistas estão expostos à possibilidade de serem chamados a aportar recursos nas situações em que o patrimônio líquido do Fundo se torne negativo.

Conseqüentemente, as cotas do Fundo estão sujeitas às oscilações positivas e negativas de acordo com os ativos integrantes de sua carteira, podendo levar inclusive à perda do capital investido.

A gestão da carteira do Fundo é realizada pela Confederação das Cooperativas do Sicredi ("Gestor").

2 Elaboração das demonstrações financeiras

Foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis aos Fundos de Investimento, previstas no Plano Contábil dos Fundos de Investimento - COFI e demais orientações emanadas da Comissão de Valores Mobiliários - CVM, sobretudo a Instrução CVM 175/22, a qual o Fundo encontra-se em processo de adaptação conforme nota explicativa 18.

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 e instrumentos financeiros, os resultados auferidos poderão ser diferentes dos estimados.

3 Resumo das principais práticas contábeis

O Administrador adota o regime de competência para o registro das receitas e despesas.

Entre as principais práticas contábeis adotadas destacam-se:

(a) Cotas de fundos de investimento

As cotas de fundos de investimento são registradas ao custo de aquisição, ajustado, diariamente, pela variação no valor das cotas informada pelos administradores dos respectivos fundos de investimento e estão classificadas na categoria de "Títulos para negociação". A valorização e/ ou desvalorização das cotas de fundos de investimento estão apresentadas no resultado nas rubricas de "Valorização/Desvalorização de aplicações em fundos de investimento".

4 Composição da Carteira

O Fundo mantém em sua carteira cotas de fundos de investimentos no valor de R\$ 319.070, sem prazo de vencimento, classificadas como títulos para negociação, avaliados a valor de mercado/realização.

5 Gerenciamento de riscos

(a) Tipos de risco

Mercado

O valor dos ativos que integram as carteiras dos Fundos de Investimento nos quais o Fundo aplica seus recursos pode aumentar ou diminuir de acordo com as flutuações de preços e cotações de mercado. Em caso de queda do valor dos ativos, o patrimônio do Fundo pode ser afetado negativamente. A queda nos preços dos ativos integrantes da carteira do Fundo pode ser temporária, não existindo, no entanto, garantia de que não se estenda por períodos longos e/ou indeterminados.

Derivativos

Consiste no risco de distorção do preço entre o derivativo e seu ativo objeto, o que pode ocasionar aumento da volatilidade do Fundo, limitar as possibilidades de retornos adicionais nas operações, não produzir os efeitos pretendidos, bem como provocar perdas aos cotistas. Mesmo para fundos que utilizam derivativos para proteção das posições à vista, existe o risco de a posição não representar um "hedge" perfeito ou suficiente para evitar perdas ao Fundo.

Sistêmico

As condições econômicas nacionais e internacionais podem afetar o mercado resultando em alterações nas taxas de juros e câmbio, nos preços dos papéis e nos ativos em geral. Tais variações podem afetar o desempenho dos Fundos de Investimento nos quais o Fundo aplica.

Crédito

É o risco de inadimplimento ou atraso no pagamento de juros ou principal dos títulos que compõem a carteira. Neste caso, o efeito no Fundo é proporcional à participação na carteira do título afetado. O risco de crédito está associado à capacidade de solvência do Tesouro Nacional, no caso de títulos públicos federais, e da empresa emissora do título, no caso de títulos privados.

(b) Controles relacionados aos riscos

De forma resumida, o processo constante de avaliação e monitoramento do risco consiste em:

- estimar as perdas máximas potenciais dos fundos por meio do VaR (“Value at Risk”);
- definir parâmetros para avaliar se as perdas estimadas estão de acordo com o perfil do Fundo, se agressivo ou conservador; e
- avaliar as perdas dos fundos em cenários de stress.

(c) Demonstrativo da análise de sensibilidade

Seguindo a interpretação exposta no Ofício Circular nº 1/2019/CVM/SIN/SNC, serão apresentados os valores apurados pela metodologia de VaR (Value at Risk), relativos à carteira de ativos do fundo no dia 31/12/2024.

O VaR é uma medida estatística que quantifica a perda máxima esperada em condições normais de mercado, considerando um determinado horizonte de tempo e um intervalo de confiança. O modelo aqui utilizado é o VaR paramétrico com distribuição normal para o horizonte de um dia com um nível de confiança de 95%. Para a apuração da volatilidade dos ativos e da correlação entre os fatores de risco da carteira, é considerado o modelo de Média Móvel Exponencialmente Ponderada (EWMA) com fator de decaimento de 0,94.

Dentre as limitações do modelo VaR, está o fato de que, por ser baseado em dados históricos recentes, este por vezes falha na identificação de situações extremas que podem causar perdas mais severas do que o resultado apurado.

Segue resultado da referida apuração.

Value at Risk (VaR)	Patrimônio Líquido (PL)	VaR / PL
27,81	318.428	0.01%

6 Emissões e resgates de cotas

(a) Emissão

O valor da cota é calculado diariamente. As emissões são processadas com base no valor da cota de abertura apurado no dia da efetiva disponibilidade dos recursos confiados pelos investidores, na sede ou dependências do Administrador, e o débito é realizado no dia efetivo da operação.

(b) Resgate

Sicredi - Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Longo Prazo CDI +
(Administrado pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.)
Notas explicativas do Administrador às demonstrações financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023.
Em milhares de reais, exceto indicado de outra forma

Os resgates são processados com base no valor da cota do dia da respectiva solicitação. O pagamento do resgate será efetuado no primeiro dia útil subsequente à data de solicitação do resgate.

7 Remuneração da administração e custódia

(a) Taxa de administração

Pela prestação dos serviços de administração do Fundo, que incluem a gestão da carteira, as atividades de tesouraria e de controle e processamento dos títulos e valores mobiliários, a distribuição de cotas e a escrituração da emissão e resgate de cotas, o Fundo paga a taxa de administração de 0,30% ao ano, calculada e provisionada diariamente, por dia útil, sobre o patrimônio líquido do Fundo e paga mensalmente, por períodos vencidos.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, a despesa de taxa de administração foi de R\$ 971 (2023 - R\$ 799), registrada na conta "Remuneração da Administração".

(b) Custódia

De acordo com o regulamento do Fundo, não há pagamento de taxa de custódia ao custodiante, pelos serviços de custódia qualificada, assim compreendidos, quando aplicáveis, a liquidação física e financeira dos ativos, sua guarda, bem como a administração e informação de eventos associados aos ativos compreendendo, ainda, a liquidação financeira de derivativos, contratos de permutas de fluxos financeiros - swap e operações a termo, bem como o pagamento das taxas relativas ao serviço prestado, tais como, mas não limitadas a taxa de movimentação e o registro dos depositários, as câmaras e os sistemas de liquidação e as instituições intermediárias.

(c) Taxa de Performance

O Fundo pagará, ainda, a título de performance, 20% sobre a valorização da cota do Fundo que exceder em 100% o DI-CETIP. Durante o período houve o pagamento de R\$ 7 (2023 – R\$ 151) relacionado a taxa de performance.

8 Custódia dos títulos da carteira

O controle das cotas dos fundos de investimento que compõem a carteira do Fundo está sob a responsabilidade do Administrador.

9 Transações com partes relacionadas

As operações do Fundo são feitas substancialmente por intermédio de corretora ligada ao Administrador ou à Gestora da carteira. Os títulos emitidos por empresas ligadas ao Administrador ou à Gestora encontram-se, quando aplicável, em destaque na Demonstração da Composição e Diversificação das Aplicações.

Sicredi - Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Longo Prazo CDI +

(Administrado pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.)

Notas explicativas do Administrador às demonstrações financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023.

Em milhares de reais, exceto indicado de outra forma

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, pelos serviços de administração, gestão, controladoria, escrituração, tesouraria e distribuição de cotas, cuja despesa reconhecida no resultado do período foi de R\$ R\$ 971 (nota 7), foram prestados por empresas relacionadas ao Administrador e/ou à Gestora do Fundo.

10 Legislação tributária

a. Cotista

Imposto de renda

Conforme política adotada pelo Administrador e pelo Gestor do Fundo, que mantém a carteira de investimentos com prazo médio igual ou superior a trezentos e sessenta e cinco dias, os rendimentos auferidos estarão sujeitos ao imposto de renda retido na fonte às seguintes alíquotas:

- 22,5% para aplicações com prazo de até 180 dias;
- 20,0% para aplicações com prazo de 181 a 360 dias;
- 17,5% para aplicações com prazo de 361 a 720 dias; e
- 15,0% para aplicações com prazo superior a 720 dias.

Não ocorrendo o resgate das cotas, haverá a retenção de imposto de renda à alíquota de 15%, por meio do resgate automático de cotas, sempre no último dia útil dos meses de maio e novembro de cada ano. Por ocasião do resgate de cotas, aplicar-se-á a alíquota complementar, calculada em função do prazo decorrido de cada aplicação, conforme acima descrito.

A regra tributária acima descrita não se aplica aos cotistas sujeitos a regras de tributação específicas, na forma da legislação em vigor.

Imposto sobre operações financeiras

Os resgates, quando realizados em prazo inferior a 30 dias, estarão sujeitos à cobrança de IOF. A alíquota do IOF será de 1% ao dia sobre o valor do resgate, limitado a um percentual do rendimento da operação, e 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.

b. Fundo

Imposto sobre operações financeiras

De acordo com o Decreto nº 6.306/07 - Regulamento do Imposto sobre Operações de Crédito, Câmbio e Seguro, ou relativas a Títulos ou Valores Mobiliários (RIOF) e alterações posteriores, o Imposto sobre Operações Financeiras (IOF) deve ser calculado, nas operações com derivativos realizadas pelo Fundo, à alíquota de 1% sobre o valor do contrato ajustado, na aquisição, venda ou vencimento de contrato derivativo que resulte em aumento da exposição cambial vendida ou em redução da exposição cambial comprada.

Sicredi - Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Longo Prazo CDI +
(Administrado pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.)
Notas explicativas do Administrador às demonstrações financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023.
Em milhares de reais, exceto indicado de outra forma

A situação tributária acima descrita pode ser alterada a qualquer tempo, seja através da instituição de novos tributos ou da alteração das alíquotas vigentes.

11 Política de distribuição dos resultados

Os resultados auferidos são incorporados ao patrimônio, com a correspondente variação do valor das cotas, de maneira que todos os condôminos deles participem proporcionalmente à quantidade de cotas possuídas.

12 Política de divulgação das informações

A divulgação das informações do Fundo aos cotistas é realizada através do site do administrador, de correspondência, inclusive por meio de correio eletrônico.

13 Outras informações

As rentabilidades nos exercícios foram as seguintes:

Data	Rentabilidade (%)	Patrimônio líquido (média anual)	Benchmark (%) CDI - B3
Exercício findo em 31 de dezembro de 2024	10,88	322.343	10,87
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023	13,29	269.584	13,05

- A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.
- Os investimentos em fundos não são garantidos pelo Administrador ou por qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, pelo Fundo Garantidor de Créditos.

14 Demandas judiciais

Não há registro de demandas judiciais ou extrajudiciais, quer na defesa dos direitos do cotista, quer desses contra a administração do Fundo.

15 Prestação de outros serviços e política de independência do auditor

De acordo com a Instrução CVM nº 577, de 7 de julho de 2016, a administradora não contratou outros serviços, que envolvam atividades de gestão de recursos de terceiros, junto ao auditor independente responsável pelo exame das demonstrações financeiras do Fundo, que não seja o de auditoria externa.

Sicredi - Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Longo Prazo CDI +
 (Administrado pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.)
 Notas explicativas do Administrador às demonstrações financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023.
 Em milhares de reais, exceto indicado de outra forma

16 Política de exercício de direito de voto

O Gestor do Fundo adota política de exercício de direito de voto em assembleias, disponível no sítio www.sicredi.com.br que disciplina os princípios gerais, o processo decisório e quais são as matérias relevantes obrigatórias para exercício do direito de voto. Tal política orienta as decisões do Gestor em assembleias de detentores de títulos e valores mobiliários que confirmam aos seus titulares o direito de voto.

17 Demonstração da evolução do valor da cota e da rentabilidade (não auditado)

Data	Valor da Cota	Patrimônio Líquido (média mensal)	Rentabilidade - %			
			Fundo		Índice de Mercado - CDI / B3	
			Mensal	Acumulada	Mensal	Acumulada
29/12/2023	2,460160	-	-	-	-	-
31/01/2024	2,484264	294.289	0,98	0,98	0,97	0,97
29/02/2024	2,504674	299.289	0,82	1,81	0,80	1,78
28/03/2024	2,525543	303.778	0,83	2,66	0,83	2,62
30/04/2024	2,546993	309.880	0,85	3,53	0,89	3,54
31/05/2024	2,568018	313.096	0,83	4,38	0,83	4,40
28/06/2024	2,588705	328.401	0,81	5,23	0,79	5,22
31/07/2024	2,612412	333.035	0,92	6,19	0,91	6,18
30/08/2024	2,635705	337.284	0,89	7,14	0,87	7,10
30/09/2024	2,658060	338.484	0,85	8,04	0,83	7,99
31/10/2024	2,683078	342.081	0,94	9,06	0,93	8,99
29/11/2024	2,704308	340.371	0,79	9,92	0,79	9,85
31/12/2024	2,727920	325.370	0,87	10,88	0,93	10,87

18 Outros Assuntos

A Comissão de Valores Mobiliários (CVM) publicou a Resolução CVM 175 em 23 de dezembro de 2022, que 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, em substituição à Instrução CVM 555. As alterações introduzidas pela nova resolução entraram em vigor a partir de 2 de outubro de 2023, tendo os fundos em funcionamento adaptação até 30 de junho de 2025. Atualmente, o Fundo encontra-se em processo de adaptação. Não são esperados impactos no patrimônio do Fundo decorrente desse processo.

19 Informações adicionais

Contador:
 Eduardo Netto Sarubbi
 CRC-RS 60.899/O-8

Diretor responsável:
 Marcus Vinicius França Barboza* * *