
Ricchezza Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado

(CNPJ nº 38.032.441/0001-48)

***(Administrado pela S3 Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e
Valores Mobiliários S.A.)***

Demonstrações financeiras em

31 de março de 2024

e relatório do auditor independente



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Cotistas e à Administradora
Richezza Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado
(Administrado pela S3 Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.)

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Richezza Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado ("Fundo"), que compreendem o Demonstrativo da composição e diversificação da carteira em 31 de março de 2024 e a 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 Fundo em 31 de março 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 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.





Riqueza Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado (Administrado pela S3 Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.)

Porque é um PAA

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Existência e mensuração dos investimentos

Conforme apresentado no Demonstrativo da composição e diversificação da carteira, os recursos do Fundo estão investidos em cotas de fundos de investimento financeiro.

A Administração do Fundo utiliza os extratos dos fundos investidos para confirmação da existência das aplicações em cotas de fundos de investimento financeiro.

As aplicações em cotas de fundos de investimento financeiro são mensuradas considerando os valores das cotas disponibilizadas pelos administradores dos fundos investidos.

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.

Nossos principais procedimentos de auditoria consideraram, entre outros:

Testamos a existência das aplicações em cotas de fundos de investimento financeiro, por meio do confronto com informações disponibilizadas pelos administradores dos fundos investidos, através dos respectivos extratos.

Realizamos o confronto dos valores utilizados para mensuração dessas aplicações com os valores das cotas de fundos de investimento financeiro disponibilizadas pelos administradores dos fundos investidos.

Obtivemos os relatórios de auditoria sobre as últimas demonstrações financeiras disponíveis dos fundos investidos e, quando considerado apropriado, também dos fundos investidos por esses fundos. Com base nessas informações, analisamos se há alguma modificação nos relatórios dos auditores ou alguma informação relevante com impacto nas demonstrações financeiras do Fundo.

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.

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 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, 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.



Ricchezza Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado
(Administrado pela S3 Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.)

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.

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 essas 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.



Richezza Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado
(Administrado pela S3 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 2024.


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

DocuSigned by

Signed By PAULO RODRIGO PECHT 2816992824
CPF: 281699282-4
Signed Date: 2024
Signing Time: 28 de junho de 2024 17:29 BRT
© ICP-Brasil. OUI: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Issuer: AC SERASA NPS v3


SC81F2ABFC0F6E8
Paulo Rodrigo Pecht
Contador CRC 1SP213429/O-7

Riqueza Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado

CNPJ: 38.032.441/0001-48

(Administrado pela S3 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 2024

(Em milhares de Reais)

Aplicações / Especificação	Quantidade	Valor Justo/ Realização	% Sobre o patrimônio líquido
Disponibilidades		2	-
Banco Santander (Brasil) S.A. (*)		2	-
Cotas de fundos de investimento		374.461	100,04
Testarossa Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado	41.700.000	54.459	14,55
Absolute Vertex II Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	10.654.336	29.170	7,79
Az Quest Multi Pwr Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	22.203.787	28.550	7,62
Neo Provectus I Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	13.846.399	27.980	7,47
Genoa Capital Radar Azwm Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado	20.719.371	26.219	7,00
Kapitalo K10 Fundo de Investimento em Quotas de Fundo de Investimento Multimercado	12.365.461	25.780	6,89
Ace Capital Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	16.978.111	25.632	6,85
Gap Absoluto Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	827.592	25.561	6,83
Legacy Capital Azwm Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado	15.176.162	24.144	6,45
SPX Nimitz Azwm Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	14.844.640	23.267	6,22
Ibiuna Hedge Sth Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	57.376	22.506	6,01
Mar Absoluto Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	11.093.567	21.975	5,87
Santander Cash Blue Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	4.321.892	15.114	4,04
Kinea Atlas II Fundo de Investimento Multimercado	4.707.696	10.505	2,81
Capstone Macro Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	3.843.941	8.334	2,23
Az Quest Azimut Allocation Balanced FIC FI Multimercado Investimento no Exterior	4.701.919	5.265	1,41
Outros valores e bens		4	-
Despesas Antecipadas		4	-
Total do Ativo		374.467	100,04
Valores a pagar		(141)	(0,04)
Taxa de gestão (*)		(117)	(0,04)
Taxa de administração (*)		(12)	-
Auditoria externa		(6)	-
Provisão custódia (*)		(6)	-
Total do Passivo		(141)	(0,04)
Patrimônio líquido		374.326	100,00

(*) Operações realizadas com partes relacionadas

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

Riqueza Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado

CNPJ: 38.032.441/0001-48

(Administrado pela S3 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 2024 e 2023

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Patrimônio líquido no início dos exercícios		
Total de 279.393.814 cotas a R\$ 1,209254 cada	337.858	
Total de 263.223.439 cotas a R\$ 1,110043 cada		292.189
Cotas emitidas nos exercícios		
20.238.088	25.000	
16.170.375		19.000
Cotas resgatadas nos exercícios		
15.840.207	(15.840)	
-		-
Variação no resgate de cotas	(4.160)	-
Patrimônio líquido antes do resultado	<u>342.858</u>	<u>311.189</u>
Composição do resultado nos exercícios		
Cotas de Fundos de Investimento	<u>31.819</u>	<u>27.113</u>
Valorização/(Desvalorização) com cotas de fundos	31.819	27.113
Demais receitas	<u>1.322</u>	<u>1.049</u>
Receitas diversas - Rebate de taxa de administração	1.322	1.049
Demais despesas	<u>(1.673)</u>	<u>(1.493)</u>
Remuneração da administração	(142)	(128)
Auditoria e custódia	(83)	(70)
Publicação e correspondência	(6)	(6)
Taxa de fiscalização - CVM	(39)	(28)
Serviços contratados pelo Fundo	(1.403)	(1.261)
Resultado dos exercícios	<u>31.468</u>	<u>26.669</u>
Patrimônio líquido no final dos exercícios		
Total de 283.791.695 cotas a R\$ 1,319018 cada	<u>374.326</u>	
Total de 279.393.814 cotas a R\$ 1,209254 cada		<u>337.858</u>

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

Richezza Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado

CNPJ: 38.032.441/0001-48

(Administrado pela S3 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 2024 e 2023

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

1 Contexto operacional

O Richezza Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado ("Fundo"), constituído em 24 de setembro de 2020, atualmente sob a forma de condomínio aberto, com prazo indeterminado de duração, iniciou suas atividades em 5 de novembro de 2020 e tem por objetivo investir seus recursos em cotas de fundos de investimento e/ou em cotas de fundos de investimento em cotas de fundos de investimento, geridos por gestores distintos, que apresentem uma política de investimento que envolva vários fatores de risco, sem o compromisso de concentração em nenhum fator em especial.

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 receber aplicações de investidores profissionais, a critério do Administrador.

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 financeiro, complementadas pelas normas previstas no Plano Contábil dos Fundos de Investimento (COFI) e pelas orientações emanadas da Comissão de Valores Mobiliários, especialmente pela Resolução CVM nº 175 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) Cotas de fundos de investimento

As cotas de fundos de investimento são registradas ao custo de aquisição, ajustadas diariamente pela variação do valor das cotas informadas pelos administradores dos respectivos fundos de investimento. A valorização e a desvalorização das cotas de fundos de investimento estão apresentadas na rubrica "Valorização/(Desvalorização) com cotas de fundos".

Riquezza Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado

CNPJ: 38.032.441/0001-48

(Administrado pela S3 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 2024 e 2023

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

b) 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.

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 do uso de instrumentos financeiros derivativos - As estratégias nos mercados de derivativos podem acarretar variações no valor do patrimônio líquido do Fundo superiores as que ocorreriam no caso de não utilização de referido instrumento, podendo ainda, ocasionar eventuais perdas de patrimônio.

Durante os exercícios findos em 31 de março de 2024 e 2023, o Fundo não operou com instrumentos financeiros derivativos.

Riquezza Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado

CNPJ: 38.032.441/0001-48

(Administrado pela S3 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 2024 e 2023

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

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 renunciar a 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 Instrumentos financeiros derivativos

a) Política de utilização

O Fundo pode realizar operações nos mercados de derivativos que tenham por objetivo a proteção da carteira ("*hedge*"), assunção de risco de mercado e/ou alavancagem de sua carteira, conforme política de utilização de instrumentos derivativos previstos em regulamento.

Tal estratégia poderá acarretar variações no valor do patrimônio líquido maiores do que as que ocorreriam no caso de não utilização de referidos instrumentos, podendo, ainda, ocasionar eventuais perdas do patrimônio, e, em condições de mercado altamente adversas, resultar em patrimônio líquido negativo do Fundo. Nessa última hipótese, os cotistas serão responsáveis pela realização tempestiva de aporte adicional de recursos.

b) Composição da carteira

Em 31 de março de 2024, o Fundo não possui operações com instrumentos financeiros derivativos em aberto na carteira.

6 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 fechamento 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

Riquezza Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado

CNPJ: 38.032.441/0001-48

(Administrado pela S3 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 2024 e 2023
(Em milhares de Reais, exceto o valor unitário das cotas)

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 fechamento para efeito do pagamento do resgate (“data de conversão de cotas”), será a do 30º (trigésimo) dia subsequente à 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 2º (segundo) dia útil subsequente 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 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.

7 Remuneração da administração e/ou gestão

Pela prestação dos serviços de administração fiduciária, gestão da carteira, tesouraria, controle e processamento dos ativos financeiros, distribuição e a escrituração da emissão e do resgate de cotas será devida pelo Fundo taxa de administração equivalente a 0,434% ao ano sobre o patrimônio líquido do Fundo.

As despesas apropriadas a título de taxa de administração e taxa de gestão no exercício findo em 31 de março de 2024 foram, respectivamente, de R\$ 142 (R\$ 128 em 31 de março de 2023) e R\$ 1.403 (R\$ 1.261 em 31 de março de 2023), 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.

8 Serviços de gestão, custódia e controladoria

A gestão da carteira caberá à Azimut Brasil Wealth Management Ltda., 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 S3 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 Administrador.

A taxa máxima de custódia paga pelo Fundo ao Custodiante é de 0,02% ao ano sobre o patrimônio líquido do Fundo.

Riquezza Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado

CNPJ: 38.032.441/0001-48

(Administrado pela S3 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 2024 e 2023

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

A despesa apropriada a título de taxa de custódia no exercício findo em 31 de março de 2024 foi de R\$ 71 (R\$ 64 em 31 de março de 2023), e encontra-se apresentada na rubrica "Auditoria e custódia".

As cotas de fundos de investimento estão custodiadas nos próprios Administradores e/ou na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

9 Informações sobre transações com partes relacionadas

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 2024.

a. Disponibilidades

Em 31 de março de 2024 o Fundo possui saldo em conta corrente, no montante de R\$ 2 com o Banco Santander (Brasil) S.A.

b. Despesas administrativas

Em 31 de março de 2024, o Fundo possui saldo a pagar de remuneração de Administração e Gestão no montante de R\$ 12 e R\$ 117, respectivamente. As despesas a título de remuneração da administração e gestão estão sendo apresentadas na nota explicativa "Remuneração da administração e/ou gestão".

Em 31 de março de 2024, o Fundo possui saldo a pagar no montante de R\$ 6 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".

10 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

Imposto de renda

Seguindo a expectativa da gestão de manter a carteira do Fundo com prazo médio de vencimento superior a trezentos e sessenta e cinco dias, e em conformidade com a Lei nº 11.033, de 21 de dezembro de 2004, e demais normativos, os rendimentos produzidos a partir de 1º de janeiro de 2005 são tributados semestralmente, nos meses de maio e novembro de cada ano, à alíquota de 15% (quinze por cento). Por ocasião do resgate das cotas, serão aplicadas alíquotas complementares, variáveis em razão do prazo da aplicação, conforme segue: 22,5% em aplicações

Riquezza Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado

CNPJ: 38.032.441/0001-48

(Administrado pela S3 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 2024 e 2023

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

com prazo até 180 dias; 20% em aplicações com prazo de 181 dias até 360 dias; 17,5% em aplicações com prazo de 361 dias até 720 dias; 15% em aplicações com prazo acima de 720 dias.

IOF (Decreto N° 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.

11 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.

12 Política de divulgação das informações

O Administrador colocará à disposição dos interessados, na sua sede e/ou por meio eletrônico, as seguintes informações:

- Diariamente, o valor da cota e do patrimônio líquido do Fundo;
- 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 Administrador disponibilizará aos cotistas, mensalmente, extrato de conta contendo as informações exigidas nos termos da regulamentação em vigor, contendo o saldo e valor das cotas no início e no final do período e a movimentação ocorrida ao longo do mesmo e rentabilidade do Fundo auferida entre o último dia útil do mês anterior e o último dia útil do mês de referência do extrato.

O Administrador divulgará em lugar de destaque no site do Administrador ou Gestor:

Riquezza Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado

CNPJ: 38.032.441/0001-48

(Administrado pela S3 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 2024 e 2023

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

- 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; e,
- Lâmina de Informações Essenciais do Fundo, no caso de Fundo aberto que não seja destinado exclusivamente a investidores qualificados, até o 10º (décimo) dia de cada mês, com os dados relativos ao mês imediatamente anterior, ou na data de sua atualização.

13 Política relativa ao exercício do direito de voto

O Fundo tem como política o exercício do direito de voto em assembleias de companhias e/ou fundos de investimento nos quais o Fundo detenha participação. 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.

14 Rentabilidade

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

Data	Patrimônio Líquido Médio	Valor da cota	% Rentabilidade	
			Mensal	Acumulada
31/03/2023	-	1,209254	-	-
30/04/2023	339.592	1,216744	0,62	0,62
31/05/2023	342.656	1,233006	1,34	1,97
30/06/2023	372.196	1,245827	1,04	3,03
31/07/2023	375.117	1,263274	1,40	4,47
31/08/2023	374.193	1,261487	(0,14)	4,32
30/09/2023	358.283	1,260172	(0,10)	4,22
31/10/2023	355.546	1,248691	(0,91)	3,27
30/11/2023	359.826	1,279334	2,45	5,80
31/12/2023	367.556	1,310140	2,41	8,35
31/01/2024	370.629	1,310650	0,04	8,40
29/02/2024	371.103	1,309241	(0,11)	8,28
31/03/2024	373.050	1,319018	0,75	9,09

b. Patrimônio líquido médio e rentabilidade acumulada nos exercícios

Exercícios	Patrimônio Líquido Médio	% Rentabilidade
Exercício findo em 31 de março de 2024	363.549	9,09
Exercício findo em 31 de março de 2023	320.242	8,92

Riquezza Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado

CNPJ: 38.032.441/0001-48

(Administrado pela S3 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 2024 e 2023

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

A rentabilidade passada não é garantia de resultados futuros.

15 Demandas judiciais

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

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.

Data de Referência	31/03/2024
Patrimônio Líquido	374.326
VaR (<i>Value at Risk</i>)	0,2751%

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

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.

Riqueza Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado

CNPJ: 38.032.441/0001-48

(Administrado pela S3 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 2024 e 2023

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

18 Outros assuntos

Em 23 de dezembro de 2022 a Comissão de Valores Mobiliários (CVM) publicou a Resolução CVM nº 175, que dispõe sobre a constituição, o funcionamento e a divulgação de informações dos fundos de investimento, bem como sobre a prestação de serviços para fundos. A nova resolução entrou em vigor a partir de 2 de outubro de 2023 e revogou a Instrução CVM nº 555 na mesma data. Em 12 de março de 2024 a CVM publicou a Resolução CVM nº 200, que prorroga os prazos previstos na Resolução CVM nº 175 quanto da adaptação integral às disposições da nova resolução até 30 de junho de 2025. Os possíveis efeitos da nova regulamentação não impactam essas demonstrações financeiras e estão sendo avaliados pela Administração para adoção futura.

* * *

Angela Amodeo
Diretora Executiva

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

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: 6C2A9E8120A44D3FAF03358E9562DC87

Status: Concluído

Assunto: Complete com o DocuSign: DF_CUST2914.pdf

LoS / Área: Assurance (Audit, CMAAS)

Tipo de Documento: Relatórios ou Deliverables

Envelope fonte:

Documentar páginas: 16

Assinaturas: 1

Remetente do envelope:

Certificar páginas: 2

Rubrica: 0

Danieli Aparecida da Silva

Assinatura guiada: Ativado

Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3732, 16º e 17º

Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado

andares, Edifício Adalmiro Dellape Baptista B32, Itai

Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

São Paulo, São Paulo 04538-132

danieli.silva@pwc.com

Endereço IP: 201.56.5.228

Rastreamento de registros

Status: Original

Portador: Danieli Aparecida da Silva

Local: DocuSign

28 de junho de 2024 | 03:20

danieli.silva@pwc.com

Status: Original

Portador: CEDOC Brasil

Local: DocuSign

28 de junho de 2024 | 07:29

BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team

@pwc.com

Eventos do signatário

Paulo 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 oferecido através do DocuSign

Assinatura

Adoção de assinatura: Desenhado no dispositivo

Usando endereço IP: 18.231.224.27

Registro de hora e data

Enviado: 28 de junho de 2024 | 03:21

Visualizado: 28 de junho de 2024 | 07:23

Assinado: 28 de junho de 2024 | 07:29

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

Copiado

Enviado: 28 de junho de 2024 | 07:29

danieli.silva@pwc.com

Visualizado: 28 de junho de 2024 | 07:29

Manager

Assinado: 28 de junho de 2024 | 07:29

PwC BR

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

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não oferecido através do DocuSign

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 2024 03:21 Visualizado: 28 de junho de 2024 16:26
Termos de Assinatura e Registro Eletrônico: Não oferecido através do 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 2024 03:21
Entrega certificada	Segurança verificada	28 de junho de 2024 07:23
Assinatura concluída	Segurança verificada	28 de junho de 2024 07:29
Concluído	Segurança verificada	28 de junho de 2024 07:29

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