

## Informações referentes a Outubro de 2021

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o Sicredi - Fundo De Investimento Renda Fixa Liquidez Empresarial Referenciado Di, administrado por Banco Cooperativo Sicredi S.A. e gerido pela Confederação das Cooperativas do Sicredi. As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no Regulamento do fundo, disponível em [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br). As informações contidas neste material são atualizadas mensalmente. Ao realizar aplicações adicionais, consulte a sua versão mais atualizada.

**Antes de investir, compare o fundo com outros da mesma classificação.**

**1. Público Alvo:** O fundo destina-se a investidores pessoas jurídicas em geral, e está enquadrado na Resolução 3.922/2010 do Conselho Monetário Nacional e alterações posteriores como apto a captar recursos dos Regimes Próprios de Previdência Social, observados os limites estabelecidos na legislação vigente.

**2. Objetivo:** O fundo visa auferir rentabilidade compatível à variação da taxa DI – CETIP.

### 3. Política de Investimento:

a. Aplica seus recursos em carteira de ativos composta por títulos públicos e operações compromissadas, que proporcionem rentabilidade compatível, direta ou indiretamente, com a variação do Depósito Interfinanceiro - DI (CETIP).

b. O fundo pode:

Aplicar em ativos no exterior até o limite de	0,00% do Patrimônio Líquido
Aplicar em Crédito Privado até o limite de	0,00% do Patrimônio Líquido
Aplicar em um só fundo até o limite de	0,00% do Patrimônio Líquido
Utiliza derivativos apenas para proteção de carteiras?	Sim
Alavancar-se até o limite de	0,00% do Patrimônio Líquido

As estratégias de investimento do fundo podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas.

### 4. Condições de Investimento:

- Investimento Inicial Mínimo: R\$ 100.000,00
- Investimento Adicional Mínimo: R\$ 50,00
- Resgate Mínimo: R\$ 50,00
- Horário para Aplicação e Resgate: 09h às 16h
- Valor mínimo para permanência: R\$ 100.000,00
- Prazo de carência: Não há
- Conversão das cotas: Na aplicação, o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor das cotas na abertura do dia contado da data da aplicação. No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor das cotas na abertura do dia contado da data do pedido do resgate.
- Pagamento dos resgates: O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é no dia do pedido de resgate.
- Taxa de Administração: 0,15% do patrimônio líquido ao ano.
- Taxa de Entrada: Não há
- Taxa de Saída: Não há
- Taxa de Performance: Não há
- Taxa Total de Despesas: As despesas pagas pelo fundo representaram 0,182550% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/11/2020 a 29/10/2021. A taxa de despesas pode variar de período para período e reduz a rentabilidade do fundo. O quadro com a descrição das despesas do fundo pode ser encontrado em [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br).

**5. Composição da Carteira:** O patrimônio líquido do fundo é de R\$ 524.419.208,52 e as 2 espécies de ativo em que ele concentra seus investimentos são:

Espécie de ativo	% do Patrimônio Líquido
Títulos públicos federais	56,120%
Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais	43,898%

**6. Risco:** O Banco Cooperativo Sicredi S.A. classifica os fundos que administra numa escala de 1 a 5 de acordo com o risco envolvido na estratégia de investimento de cada um deles. Nessa escala, a classificação do fundo é:

Menor risco						Maior risco
1	2	3	4	5		

### 7. Histórico de Rentabilidade:

a. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.

b. **Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos:** 6,74%. No mesmo período o DI-CETIP variou 7,08%. A tabela abaixo mostra a rentabilidade do fundo a cada ano nos últimos 5 anos. A rentabilidade acumulada e a tabela a seguir não englobam os últimos 5 anos porque o fundo não existia antes de 04/10/2019.

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: DI-CETIP	Desempenho do fundo como % de DI-CETIP
2021	2,99%	3,00%	99,72%
2020	2,50%	2,77%	90,31%
2019*	1,11%	1,16%	95,74%

c. **Rentabilidade Mensal:** A rentabilidade do fundo nos últimos 12 meses foi:

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: DI-CETIP	Desempenho do fundo como % de DI-CETIP
Out/21	0,52%	0,48%	108,10%
Set/21	0,45%	0,44%	102,19%
Ago/21	0,43%	0,42%	100,77%
Jul/21	0,39%	0,36%	109,70%
Jun/21	0,31%	0,30%	102,57%
Mai/21	0,28%	0,27%	105,63%
Abr/21	0,13%	0,21%	64,12%
Mar/21	0,17%	0,20%	85,60%
Fev/21	0,09%	0,13%	69,10%
Jan/21	0,18%	0,15%	118,55%
Dez/20	0,20%	0,16%	122,80%
Nov/20	0,13%	0,15%	85,29%
12 meses	3,33%	3,32%	100,23%

**8. Exemplo Comparativo:** utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e os benefícios de investir no fundo com os de investir em outros fundos.

a. **Rentabilidade:** Se você tivesse aplicado R\$ 1.000,00 (mil reais) no primeiro dia útil de 2020 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2021, você poderia resgatar R\$ 1.020,55, já deduzido impostos no valor de R\$ 4,36.

b. **Despesas:** As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 3,92.

**9. Simulação de Despesas:** utilize a informação a seguir para comparar o efeito das despesas em períodos mais longos de investimento entre diversos fundos.

Assumido que a última taxa total de despesas divulgada se mantenha constante e que o fundo tenha rentabilidade bruta hipotética de 10% ao ano nos próximos 3 e 5 anos, o retorno após as despesas terem sido descontadas, considerando a mesma aplicação inicial de R\$ 1.000,00 (mil reais), é apresentado na tabela abaixo.

Simulação das Despesas	3 anos	5 anos
Saldo bruto acumulado (hipotético - rentabilidade bruta anual de 10%)	R\$ 1.331,00	R\$ 1.610,51
Despesas previstas (se a TAXA TOTAL DE DESPESAS se mantiver constante)	R\$ 6,33	R\$ 11,68
Retorno bruto hipotético após dedução das despesas e do valor do investimento original (antes da incidência de impostos, de taxas de ingresso e/ou saída, ou de taxa de performance)	R\$ 324,67	R\$ 598,83

Este exemplo tem a finalidade de facilitar a comparação do efeito das despesas no longo prazo. Esta simulação pode ser encontrada na lâmina e na demonstração de desempenho de outros fundos de investimento.

A simulação acima não implica promessa de que os valores reais ou esperados das despesas ou dos retornos serão iguais aos aqui apresentados.

### 10. Política de Distribuição:

a. A remuneração dos distribuidores do fundo é realizada por meio da taxa de administração do fundo.

b. O principal distribuidor oferta, para o público alvo do fundo, preponderantemente fundos geridos por um único gestor.

c. Os distribuidores contratados podem distribuir outros fundos e/ou produtos de investimento e receber pela distribuição destes, remuneração ou outros incentivos equivalentes ou superiores ao que recebem pela distribuição do Fundo, o que poderia, eventualmente, resultar em esforço não equitativo no oferecimento dos diferentes produtos.

### 11. Serviço de Atendimento ao Cotista:

a. Central de Relacionamento Sicredi: 3003 4770 (capitais e regiões metropolitanas) / 0800 724 4770 (demais regiões).

SAC Sicredi: 0800 724 7220 / 0800 724 0525 (Deficientes auditivos ou de fala) disponível 24h todos os dias.

b. Página na rede mundial de computadores [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br)

c. Reclamações: 0800 646 2519 / [ouvidoria\\_fundos@sicredi.com.br](mailto:ouvidoria_fundos@sicredi.com.br). De segunda a sexta feira, das 9h às 18h, exceto feriados.

### 12. Supervisão e Fiscalização:

a. Comissão de Valores Mobiliários - CVM

b. Serviço de Atendimento ao Cidadão em [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

\* **A rentabilidade apresentada refere-se ao período posterior à abertura do Fundo.**

Sicredi - Fundo De Investimento Renda Fixa Liquidez Empresarial Referenciado Di  
CNPJ: 24.634.187/0001-43