

## Informações referentes a 2022 e 2023

1. Denominação completa do fundo conforme o cadastro na CVM: Sicredi Sulamerica Valor - Fundo De Investimento Em Ações

### 2. Rentabilidade

2.1 Mensal: A rentabilidade do fundo nos últimos 12 meses foi:

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: IBOV	Contribuição em relação a IBOV
Jun/23	8,54%	9,00%	-0,46%
Mai/23	3,91%	3,74%	0,17%
Abr/23	2,19%	2,50%	-0,32%
Mar/23	-2,85%	-2,91%	0,06%
Fev/23	-7,22%	-7,49%	0,27%
Jan/23	2,93%	3,37%	-0,44%
Dez/22	-2,54%	-2,45%	-0,10%
Nov/22	-4,86%	-3,06%	-1,80%
Out/22	6,86%	5,45%	1,40%
Set/22	0,02%	0,47%	-0,45%
Ago/22	6,55%	6,16%	0,38%
Jul/22	4,30%	4,69%	-0,40%
12 meses	17,75%	19,84%	-2,09%

2.2 Últimos 5 (cinco) anos:

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: IBOV	Contribuição em relação a IBOV
2023	6,92%	7,61%	-0,69%
2022	-3,34%	4,69%	-8,03%
2021	-15,56%	-11,93%	-3,64%
2020*	18,81%	27,18%	-8,37%

3. Despesas do fundo: as despesas apresentadas na tabela abaixo são debitadas diretamente do patrimônio do fundo e reduzem a sua rentabilidade. A taxa de despesas é baseada nas despesas ocorridas entre 01/07/2022 e 30/06/2023. A taxa de despesas pode variar de período para período.

Despesas do Fundo	Percentual em relação ao patrimônio líquido diário médio entre 2022 e 2023	
Taxa de administração (inclui as taxas de administração e de performance, se houver, de outros fundos em que este fundo tenha investido)	Parte fixa	1,49586%
	Parte variável (inclui taxa de performance)	0,00000%
Taxa de Custódia	0,00000%	
Outras despesas (inclui despesas de serviços de auditoria, etc.)	0,45166%	
Taxa total de despesas	1,947520%	

Despesas do fundo pagas ao grupo econômico do administrador e do gestor	Percentual em relação à taxa de despesas entre 2022 e 2023	
Despesas pagas ao grupo econômico do administrador	Taxa de administração	38,40420%
	Despesas operacionais e de serviços	0,00000%
Despesas pagas ao grupo econômico do gestor	Taxa de administração	38,40420%
	Despesas operacionais e de serviços	0,00000%
Total	76,80840%	

4. 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.

**Rentabilidade:** Se você tivesse aplicado R\$ 1.000,00 (mil reais) no fundo no primeiro dia útil de 2023 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2022, você poderia resgatar R\$ 959,86, já deduzido impostos no valor de R\$ 0,00.

**Despesas:** As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 26,52.

5. 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\$ 66,97	R\$ 123,53
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\$ 264,03	R\$ 486,98

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

### 6. ESCLARECIMENTOS:

**Exemplo comparativo e investimento de longo prazo:** o exemplo comparativo (item 4) e o quadro de simulação de despesas (item 5) apresentados acima servem para facilitar a comparação do desempenho de seu fundo com o de outros fundos de investimento. É possível encontrar os mesmos exemplos, calculados a partir das mesmas hipóteses, nas lâminas (nos respectivos itens 8 e 9) de outros fundos de investimento. As lâminas estão disponíveis nas páginas eletrônicas dos administradores dos fundos na rede mundial de computadores.

**Despesas de fundos investidos:** as despesas apresentadas foram acrescidas das despesas de outros fundos em que este fundo tenha feito aplicações, proporcionalmente ao valor e período do investimento.

**Rentabilidade:** a rentabilidade do fundo não considera despesas individuais, pagas diretamente por cada cotista, como o imposto de renda, o ajuste sobre performance individual, quando permitido pelo regulamento do fundo, e taxas de ingresso e/ou de saída, quando permitidas pelo regulamento. Todos esses valores reduzem a rentabilidade da aplicação do cotista, que será inferior à rentabilidade do fundo. Ao comparar fundos de investimento, verifique o tratamento tributário do fundo e a existência de taxas de ingresso, de saída, ou de performance e o seu possível impacto no retorno da aplicação.

**Impostos:** Imposto de Renda (sobre o ganho nominal): de acordo com as hipóteses do exemplo comparativo, existe somente um resgate total após um ano. Dessa forma, a alíquota incidente sobre os rendimentos para a aplicação teria sido de 15%.

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