

Informações referentes a 2022 e 2023

1. Denominação completa do fundo conforme o cadastro na CVM: Sicredi - Fundo De Investimento Renda Fixa Soberano ANS

2. Rentabilidade

2.1 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
Jun/23	1,08%	1,07%	101,05%
Mai/23	1,14%	1,12%	101,22%
Abr/23	0,88%	0,92%	95,72%
Mar/23	1,15%	1,17%	98,04%
Fev/23	0,93%	0,92%	100,94%
Jan/23	1,11%	1,12%	98,95%
Dez/22	1,11%	1,12%	98,41%
Nov/22	1,00%	1,02%	98,12%
Out/22	1,02%	1,02%	100,33%
Set/22	1,08%	1,07%	100,32%
Ago/22	1,17%	1,17%	99,87%
Jul/22	1,03%	1,03%	99,33%
12 meses	13,45%	13,54%	99,34%

2.2 Últimos 5 (cinco) anos:

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: DI-CETIP	Desempenho do fundo como % de DI-CETIP
2023	6,46%	6,50%	99,34%
2022	12,29%	12,37%	99,36%
2021	4,33%	4,40%	98,56%
2020	2,24%	2,77%	80,98%
2019	5,73%	5,97%	96,02%

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	0,19917%
	Parte variável (inclui taxa de performance)	0,00000%
Taxa de Custódia	0,00000%	
Outras despesas (inclui despesas de serviços de auditoria, etc.)	0,01537%	
Taxa total de despesas	0,21453%	

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	92,83686%
	Despesas operacionais e de serviços	0,00000%
Total	92,83686%	

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\$ 1.101,58, já deduzido impostos no valor de R\$ 21,55.

Despesas: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 2,24.

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\$ 7,44	R\$ 13,72
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\$ 323,56	R\$ 596,79

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 pelo período de 1 ano teria sido de 17,5%. Exceção: No caso de fundo de renda fixa de curto prazo, a alíquota teria sido de 20%.