

Informações referentes a Outubro de 2023

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o Fundo De Investimento De Renda Fixa Títulos Públicos, 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. 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 e é especialmente constituído para a aplicação dos recursos financeiros oriundos das reservas técnicas das reservas, das provisões, dos ativos garantidores e dos fundos das sociedades seguradoras, das sociedades de capitalização e das Entidades Abertas de Previdência Complementar, caracterizados como investidores qualificados, conforme disposto na legislação em vigor, que pretendam ampliar seu capital.

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

3. Política de Investimento:

a. Gestão dos seus recursos em carteira composta por operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais ou diretamente em títulos públicos federais.

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\$ 0,00
- Investimento Adicional Mínimo: R\$ 0,00
- Resgate Mínimo: R\$ 0,00
- Horário para Aplicação e Resgate: 09h às 16h
- Valor mínimo para permanência: R\$ 0,00
- 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: 0,20% 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 0,29741% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/11/2022 a 31/10/2023. 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.

5. Composição da Carteira: O patrimônio líquido do fundo é de R\$ 84.614.076,32 e as 2 espécies de ativo em que ele concentra seus investimentos são:

| Espécie de ativo | % do Patrimônio Líquido |
|--|-------------------------|
| Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais | 51,375% |
| Títulos públicos federais | 48,651% |

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:** 41,45%. No mesmo período o DI-CETIP variou 43,24%. A tabela abaixo mostra a rentabilidade do fundo a cada ano nos últimos 5 anos.

| Ano | Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos) | Variação %: DI-CETIP | Desempenho do fundo como % de DI-CETIP |
|------|--|----------------------|--|
| 2023 | 10,85% | 11,02% | 98,39% |
| 2022 | 12,19% | 12,37% | 98,49% |
| 2021 | 4,25% | 4,40% | 96,75% |
| 2020 | 2,26% | 2,77% | 81,73% |
| 2019 | 5,70% | 5,97% | 95,49% |

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/23 | 0,96% | 1,00% | 96,03% |
| Set/23 | 0,97% | 0,97% | 99,88% |
| Ago/23 | 1,14% | 1,14% | 99,88% |
| Jul/23 | 1,05% | 1,07% | 97,66% |
| Jun/23 | 1,07% | 1,07% | 100,13% |
| Mai/23 | 1,13% | 1,12% | 100,76% |
| Abr/23 | 0,87% | 0,92% | 95,17% |
| Mar/23 | 1,13% | 1,17% | 96,25% |
| Fev/23 | 0,92% | 0,92% | 100,05% |
| Jan/23 | 1,11% | 1,12% | 98,53% |
| Dez/22 | 1,09% | 1,12% | 97,00% |
| Nov/22 | 0,99% | 1,02% | 97,38% |
| 12 meses | 13,17% | 13,42% | 98,14% |

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 fundo no primeiro dia útil de 2022 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2023, você poderia resgatar R\$ 1.100,69, já deduzido impostos no valor de R\$ 21,36.

b. Despesas: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 3,06.

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\$ 10,31 | R\$ 19,02 |
| 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\$ 320,69 | R\$ 591,49 |

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

c. Reclamações: 0800 646 2519 / 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

Fundo De Investimento De Renda Fixa Títulos Públicos

CNPJ: 07.836.157/0001-09